

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.

- ✓ **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.

Unbedingt Leitfaden für Gutschrift von Weiterbildungszeiten beachten!
„nachträgliche Korrekturen“ aufgrund falscher Anmeldungen sind nicht möglich!



WEITERBILDUNG ✓



Ihre Meinung ist gefragt!

Liebe Vertragspartnerinnen und Vertragspartner,

die Fachzeitschrift **Focus Money Versicherungsprofi** macht derzeit in Zusammenarbeit mit Service Value eine Umfrage zum Thema „Ihre Erfahrungen mit Maklerversicherern und Maklerpools-/Verbünden.

Nehmen Sie daran teil – es dauert max. 15 Minuten!

Über Ihre positive Bewertung unserer Produkte im Bereich Lebensversicherung und Betriebliche Altersvorsorge würden wir uns freuen und bedanken uns vorab dafür.

Hier geht es zur Umfrage → [LINK ZUR BEFRAGUNG](#)

Ihr
Team des WWK Partnervertriebs/Sonderdirektion





WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

... ein paar Worte zur Technik

WWK
Eine starke Gemeinschaft



WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

80035 Anbieterwechsel zur WWK haben viele gute Gründe – welcher ist für Sie entscheidend?

Rechtsanspruch AltZertG §1 Absatz Nr 10b, was ist zu beachten, wie geht`s technisch, warum jetzt, lohnt sich riestern?

WWK
Eine starke Gemeinschaft



Update auf 2.0:
WWK IntelliProtect®
jetzt noch besser



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT

WWK IntelliProtect 2.0

Ausgezeichnet mit der Bestnote

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Riesterrente
Hybrid

Produkt
07/2020
Rating
05/2020

WWK Lebensversicherung a. G.

Premium FörderRente protect
Tarif RR09
Zert.nr. 6333

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Basisrente
Hybrid

Produkt
07/2020
Rating
07/2020

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK BasisRente invest protect Tarif
FVG09
(Ablaufmanagement
performanceorientiert), Zert.nr. 6334

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Privatrente
Hybrid

Produkt
07/2020
Rating
07/2020

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG09
(Ablaufman.: performanceorientiert)

fb-rating.de

... lohnt sich ein Anbieterwechsel auch nach Corona?



Anbieterwechsel zur WWK

Anzahl 2010-2019:

80.035 Stück

Übertragungswerte zur WWK

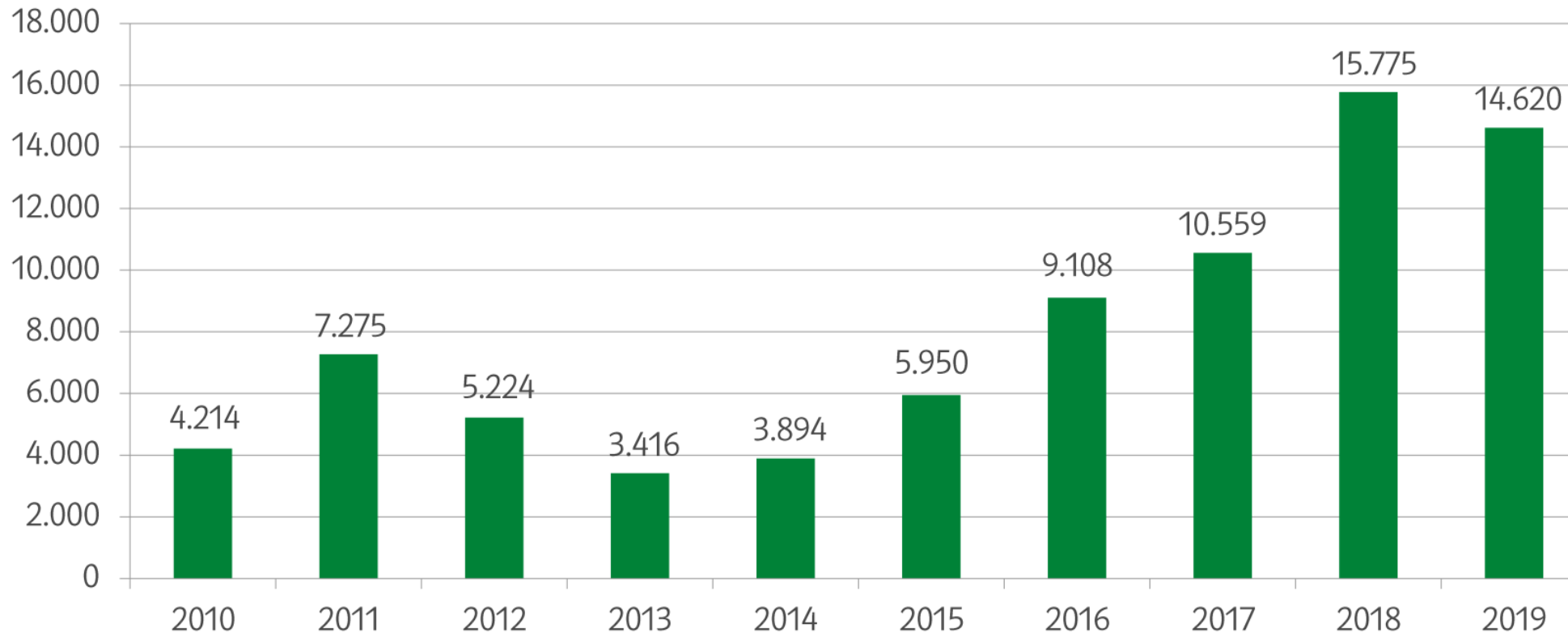
2016-2019:

ca. 304 Millionen Euro

Anbieterwechsel zur WWK

Anzahl 2010 - 2019

ab 2016: nur lifestream, pro Vertrag nur ein Anbieterwechsel zum Termin durchgeführte KapÜ, Stand 01.01.2020



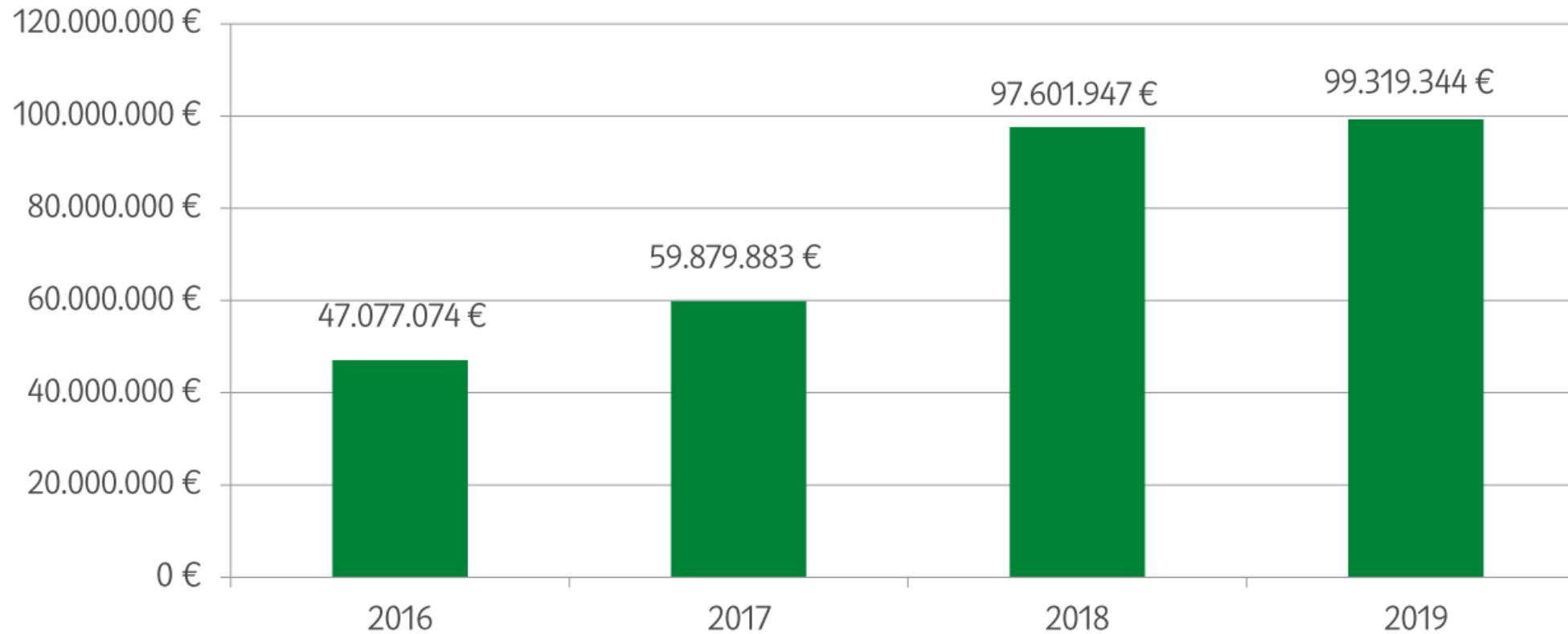
Einmaleffekt in 2018 wegen Umstellung von KapÜ 1.0 auf KapÜ 2.0. Aus diesem Grund konnte ein Teil der Anbieterwechsel aus dem Jahr 2017 erst in 2018 durchgeführt werden.

Quelle: SQL-Abfrage 0471

Anbieterwechsel zur WWK

Übertragungswerte 2016 - 2019

nur lifestream, pro Vertrag nur ein Anbieterwechsel zum Termin durchgeführte KapÜ, Stand: 01.01.2020

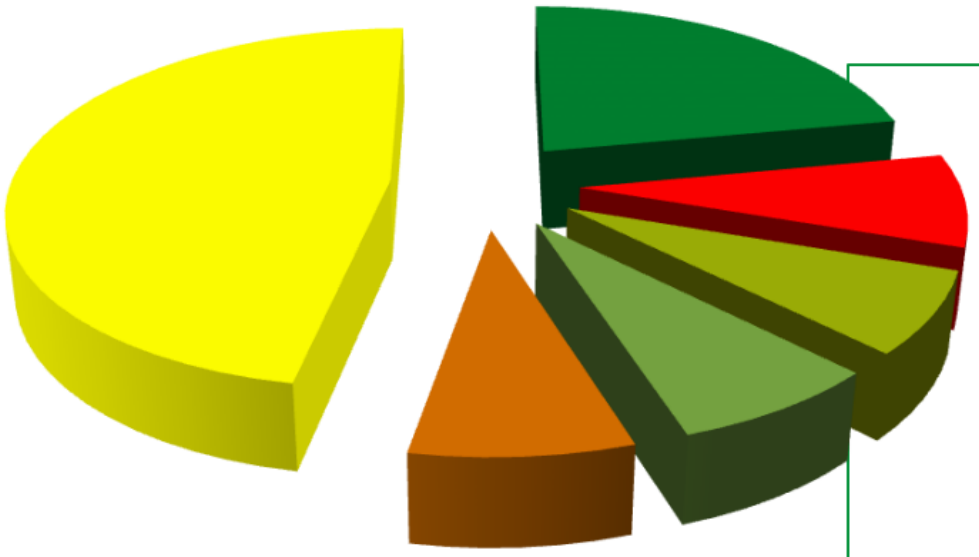


Quelle: SQL-Abfrage 0471

Anbieterwechsel zur WWK

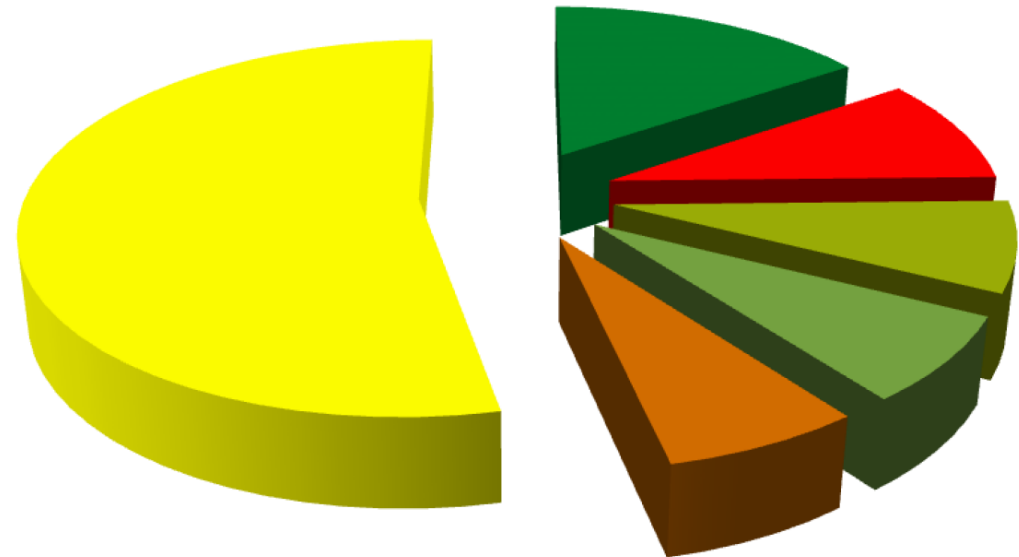
Übertragungswert

(Gesellschaften ab 1.000.000 EUR BTS)



Anzahl

(Gesellschaften ab 40 Übertragungen)



Quelle: SQL-Abfrage 0471

Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - 2019er Verträge

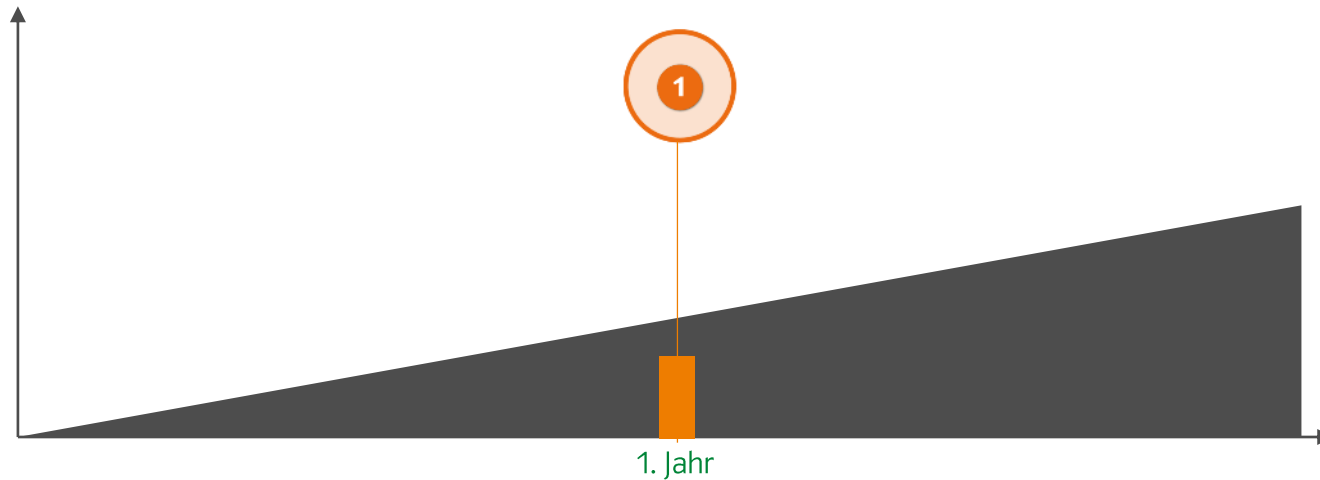
nach nur
18 Monaten
Laufzeit

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertrag- ung Anbieter- wechsel	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investitions- quote 01/2020	Investitions- quote 03/2020	Investitions- quote 04/2020	Investitions- quote 05/2020	Investitions- quote 06/2020	Investitions- quote 07/2020
RR08	01.19/ 34	33	160,42	6.820	3.422	5.783	2.140	55%	50%	32%	36%	37%	37%
RR08	01.19/ 43	24	70	5.748	4.137	5.408	1.959	48%	44%	29%	34%	36%	36%
RR08	01.19/ 44	23	160,42	34.956	31.558	34.527	15.908	56%	48%	34%	42%	45%	46%
RR08	01.19/ 46	21	160,42	27.587	24.189	26.899	11.335	51%	40%	31%	40%	43%	42%
RR08	01.19/ 53	14	160,-	9.879	6.619	9.573	2.320	30%	28%	20%	23%	24%	24%
RR08	01.19/ 54	11	160,42	26.569	23.185	26.268	5.827	30%	23%	14%	19%	22%	22%
RR08	01.19/ 59	8	84,-	12.795	10.918	12.541	1.536	19%	14%	10%	13%	13%	12%
RR08	01.19/ 63	5	5,-	24.941	24.840	25.253	2.754	11%	10%	9%	10%	10%	11%

Stand 07/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

So reagiert WWK IntelliProtect®

Schematische Darstellung der Funktionsweise bei Kapitalübertragung



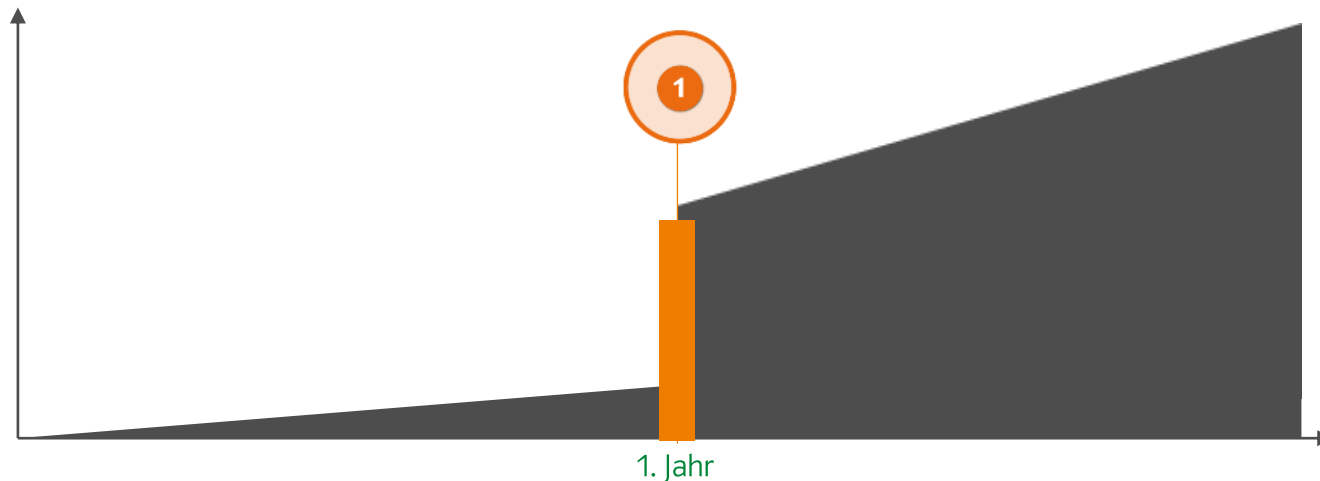
1

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

Erfolgsgeschichte WWK *IntelliProtect*[®] seit 2009

Riester
Milliardär
2018 + 2019



vermittelte Stück
seit Einführung *IntelliProtect*[®]
über 410.000 Stück

vermittelte BTS
seit Einführung *IntelliProtect*[®]
über 13,3 Milliarden Euro

Vertragsverläufe Riester

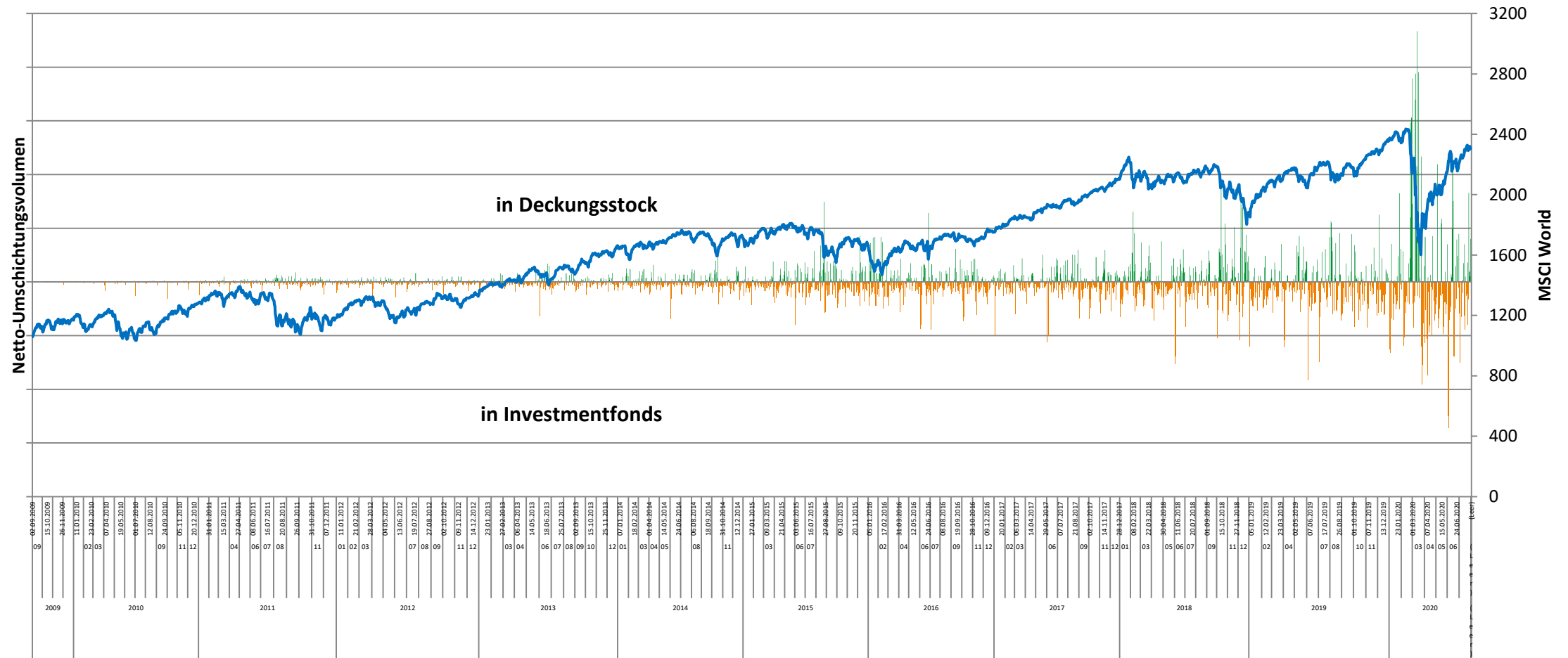
... der Beweis - von RR01 bis RR08

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 03/2020	Investitionsquote 04/2020	Investitionsquote 05/2020	Investitionsquote 06/2020	Investitionsquote 07/2020
RR01	01.11 / 34	32	90,00	13.298	-	14.977	14.977	100%	100%	97%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	23.382	7.855	25.801	25.801	100%	94%	88%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	18.896	9.059	18.316	12.680	90%	78%	59%	70%	70%	69%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.393	-	3.389	2.715	89%	91%	74%	84%	81%	80%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	8.443	3.690	7.312	2.650	50%	41%	27%	33%	36%	36%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.656	1.314	2.347	1.200	68%	53%	38%	48%	51%	51%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	4.143	-	3.083	703	28%	21%	14%	18%	20%	23%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	30.586	23.441	29.864	11.070	54%	42%	27%	35%	37%	37%

Stand 07/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

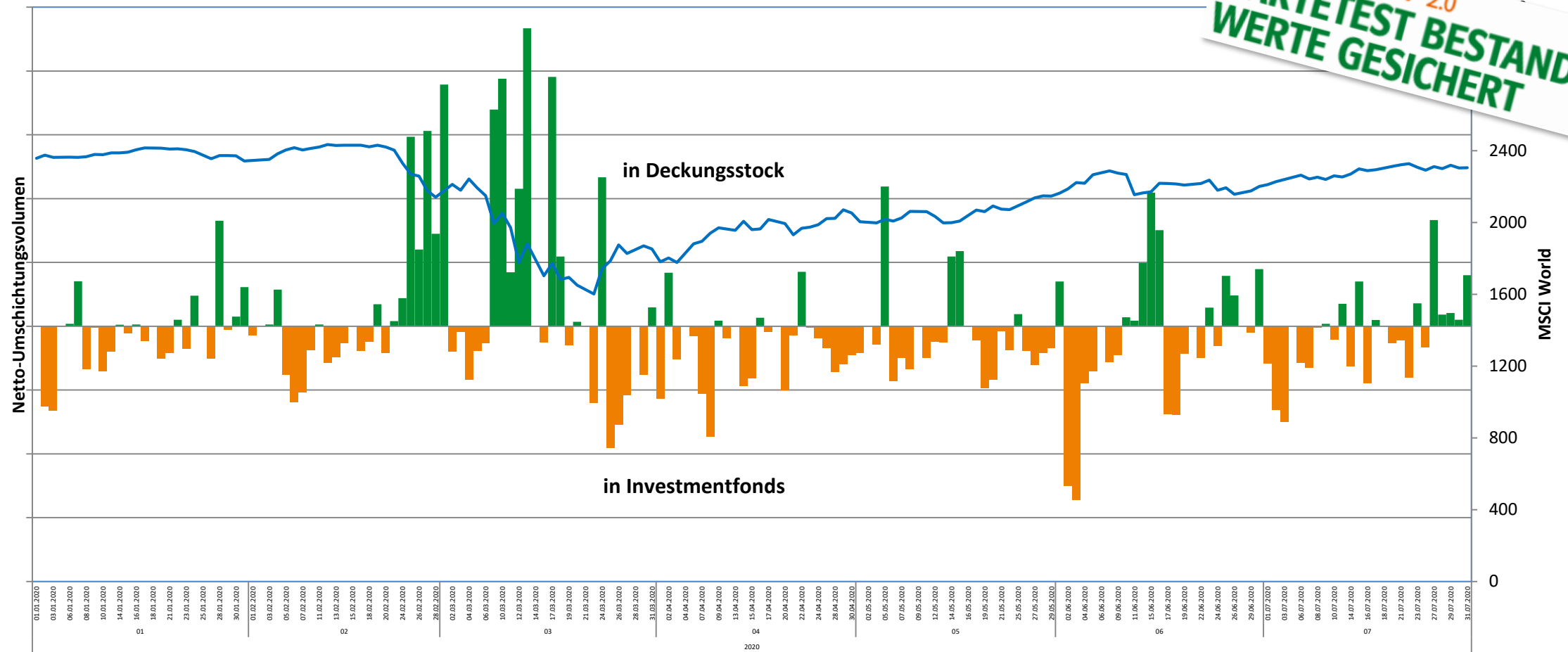
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit 2020 bis 31.07.2020



... was, wenn ein Corvidnachfolger in 6 Jahren folgt?

- Spielen Sie mit ihrem Kunden:
- Erinnern Sie sich noch an „Das Quiz“ mit Jörg Pilawa
- „Wer wird Millionär“ mit Günther Jauch

Wollen Sie einloggen?

Beitragsgarantie

SICHERHEIT PUR

AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG

Aktuelles
Gesamtguthaben



Garantieniveau vor
Kursgewinn-Absicherung



Garantieniveau
nach Kursgewinn-
Absicherung



LOCK-IN-FUNKTION

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

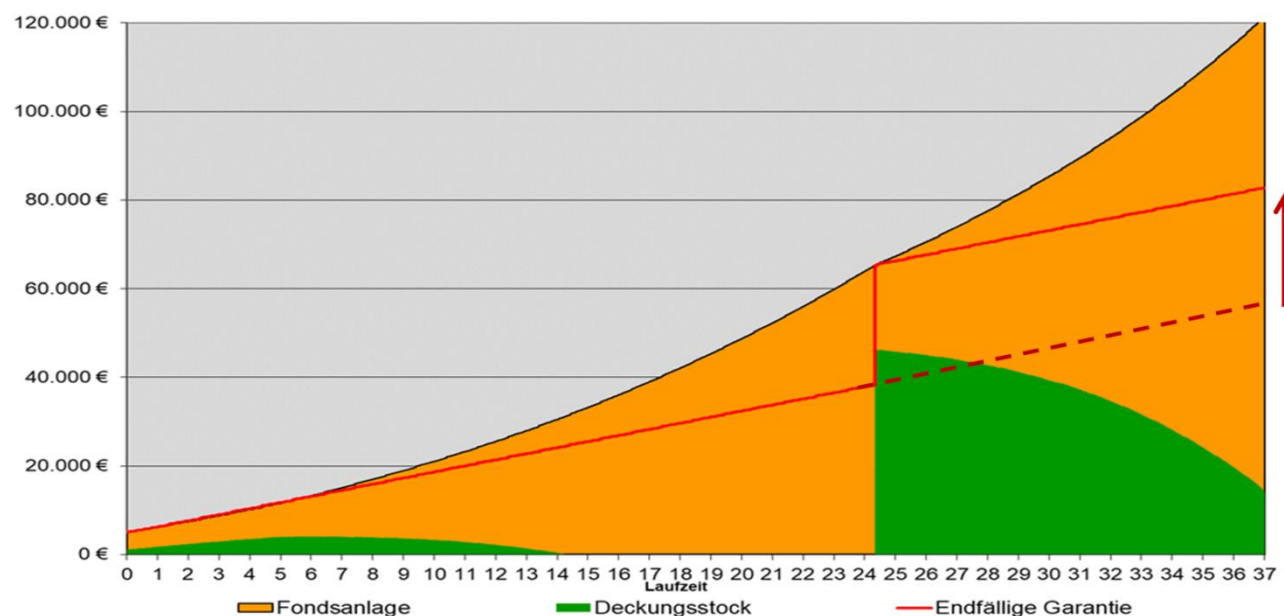
Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen Garantiewert.



LOCK-IN-FUNKTION

Lock-In nach 25 Jahren zeigt möglichen Kapitalverlauf

Beispiel: RR09 mtl. 100€, Kapitalübertragung 5.000 €, 37 Jahre Laufzeit, 6% Wertentwicklung, Fonds ohne Kickbacks



Übernahme beitragsfreier Riester-Verträge per Anbieterwechsel inklusive Erhöhung in RR09 max. 2.100€ derzeitiger Jahreshöchstbetrag

RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr

Kurs Gewinn Absicherung – Lock-In

Garantien in der Lebensversicherung



Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte				
Gesellschaft	WWK		Volkswohl Bund	
Tarif	BasisRente invest <i>protect</i> (FVG09) AVB Stand 07.2020		Basis Rente (BWR) AVB Stand 01.2018	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (3-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart	✗
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	✓	Nein, 80 % der eingezahlten Beiträge (inkl. Zuzahlungen, ohne ZV)	✗

- Ziel: statt kurzfristiger Renditemaximierung langfristiger Kapitalerhalt
- flexible Garantiekonzepte bieten bspw. eine garantierte Erlebensfallleistung zu Rentenbeginn an (kein Zwang zum permanenten Garantieraufbau)
- ein Kapitalerhalt kann auch durch kundenindividuelle Garantieerhöhungen im Zeitablauf unterstützt werden (Lock-In zur Gewinnsicherung)

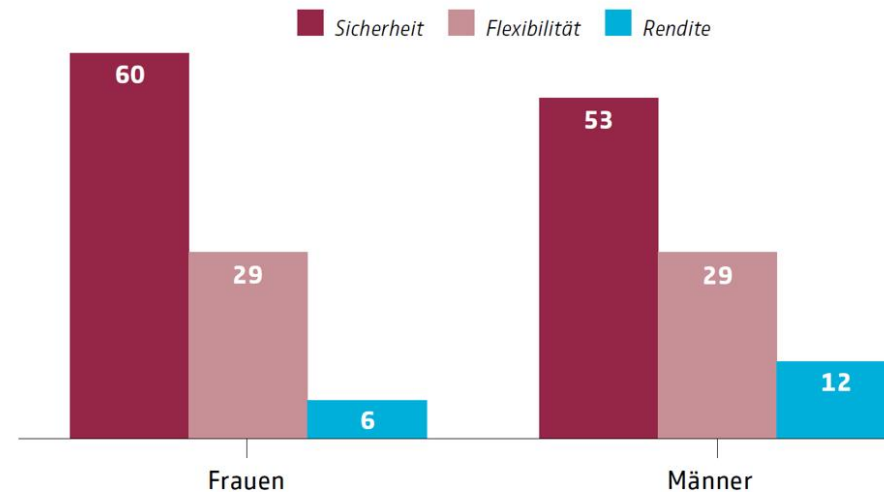
Deutsche lieben Garantien

Garantien in der Lebensversicherung

- 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>



infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH, Juli 2020



Lieben Deutsche Garantien?

www.businessinsider.de › Politik › Deutschland
31.03.2020 - ... Scholz will **deutsche Kredit-Garantien** für Italien und Spanien prüfen ... europäischen Länder um Hilfe bei den „**lieben deutschen Freunden**“.

www.procontra-online.de › artikel › date › 2019/06 › I...
Lebensversicherung: 5 Gründe für Garantien - ProContra
20.06.2019 - Wer auf **Garantien** verzichtet, hat bei der privaten Altersvorsorge langfristig „eklatante Nachteile“, so der ... **Deutsche lieben** Sicherheit.

www.volkswagen.de › Home › Angebote und Produkte
Garantien | Volkswagen Deutschland
Egal, ob Ihr Volkswagen neu oder gebraucht ist, ob Sie eine bestehende **Garantie** verlängern oder erstmals eine **Anschlussgarantie** abschließen möchten - wir ...

www.bmjd.de › MängelGewährleistung_node
Garantie und Gewährleistung - BMJV
Verbraucherschutz **Garantie** und Gewährleistung. Der Verkäufer ist verpflichtet, dem Käufer die gekaufte Ware frei von Mängeln zu übergeben. Tut er dies nicht, ...
Es fehlt: **Lieben** | Muss Folgendes enthalten: **Lieben**

www.fondsprofessionell.de › termin › terminseite
WWK Akademie online - Deutsche lieben Garantien ...
Termin: WWK Akademie online - **Deutsche lieben Garantien** - ... Infinma Bedingungsvergleiche 2017, Online.

Recht auf Anbieterwechsel AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b



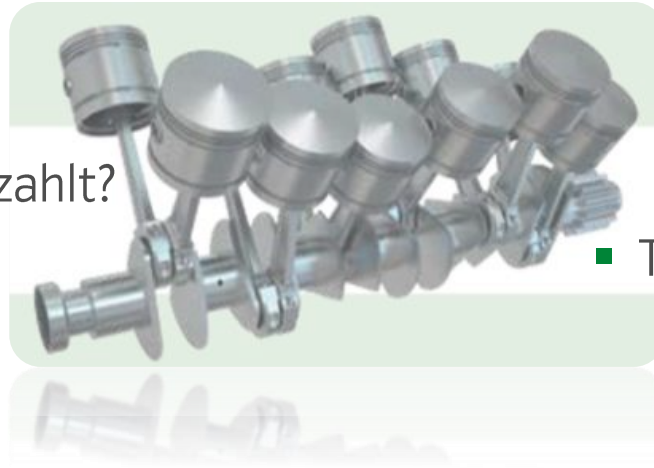
Wie dokumentieren Sie die
Beratung zum
Recht auf Anbieterwechsel?

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



Vorgehensweise Kapitalübertragung

- Was für ein Riester-Modell?
 - Klassisch
 - Statisches 2-Topf-Hybrid
 - Dynamisches 3-Topf-Hybrid
 - Fondssparplan/Banksparplan
 - 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-/Banksparplänen!
 - 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?



Anbieterwechsel im Detail

- Nur das Abgeben von Übertragungskapital ist gesetzlich geregelt
 - Die Annahme von Übertragungskapital ist nicht verpflichtend!
- Mindestübertragungswerte (nach Kosten)
 - Die Werte können der letzten Transparenzmitteilung (Bescheinigung nach § 92EStG) des jeweiligen Voranbieters entnommen werden

Unmittelbare Zulagenberechtigung	Mittelbare Zulagenberechtigung	Ehepaare/ Le- benspartner (gemeinsam)
750 EUR	250 EUR	1.000 EUR

- Übertragungskosten je nach Anbieter bis zu 150€
- Übertragungskosten bei WWK:
 - Kosten: 1% vom Übertragungswert (min. 50€ max. 150€)
 - Übertragsfrist: ein Monat zum Monatsende

Was ist zu beachten?

- Der Kundenauftrag – Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag nur RR08 und RR09! (kurz Full Service) muss folgende Angaben enthalten:

- Name des anderen Anbieters
 - Bei LBS und Sparkasse benötigen wir zudem immer die Adresse!

- Vertragsnummer des Kunden
 - Im ZfA-Standard (z.B. aus §92-Mitteilung)

- Anbieternummer

- Zertifizierung

- Unterschrift

Hinweis: Der Anbieterwechsel erfolgt zum nächstmöglichen Termin, der durch den bisherigen Anbieter bestimmt wird.
Ein Anbieterwechsel kann zu jedem Monatsersten erfolgen, höchstens jedoch 9 Monate in der Zukunft.
☐ Der beim bisherigen Anbieter geführte Vertrag soll zum nächstmöglichen Termin beitragsfrei gestellt werden.

- WWK übernimmt ab Eingang des Kundenauftrags alle weiteren Schritte
 - Kündigung beim Altanbieter sowie Anforderung des Deckungskapitals (mind. 750€)
 - Beantragung der Zulagen, welche vom Fremdanbieter noch nicht beantragt wurden
 - Vollständige Information an Vermittler und Kunde während des gesamten Prozesses
 - Deckungskapital im Antrag eintragen (auch ca. Werte)
 - Zukünftige Deckungskapitalübertragungen erfolgen in die aktuelle Tarifgeneration (bei erneuter Rechnungszinsänderung)

Berechnungsvorgaben			
Berechnungsvorgabe:	Mindestbeträge für volle Zulage		
Zahlweise:	monatlich		
Einmalzahlung f. volle Förder. im 1. Vers.-jahr ?	☒		
Zuzahlungsbeitrag zum Beginn:		€	
Anrechnung Deckungskapital zum Beginn:	50000	€	

Überschussverwendung			
Schätzung der Fondsentwicklung:	3 %		

Rentenbezug			
Rentenbezugsmodell:	Klassisch		
Rentenbezugsform:	Dynamische Rente		

Tarifbausteine			
Leistungen bei Tod im Rentenbezug:	☒	Kapitalzahlung / Vertragsvermögen	
	☒	Rentengarantiezeit	
	☐	Kein Todesfallschutz	
Rentengarantiezeit:	5 Jahre		

2. Aufnehmender Vertrag Bei dem **aufnehmenden Vertrag** handelt es sich um einen

☐ **Neuvertrag WWK Lebensversicherung a. G.** (Bitte dieses Formular zusammen mit dem Neuantrag/Erfassungsbogen einreichen)

☐ **Bestandsvertrag WWK Lebensversicherung a. G.** Versicherungsnummer **2 5**

Die **Übertragung zur WWK Lebensversicherung a. G. soll erfolgen zum:**

☐ **0 1 0 1 2 0** ☐ **0 1 0 4 2 0** ☐ **0 1 0 7 2 0** ☐ **0 1 1 0 2 0**

Die gesetzliche Frist für einen Anbieterwechsel beträgt **drei Monate** zum Ende eines Kalendervierteljahres.

☐ Bitte veranlassen Sie, dass der beim bisherigen Anbieter geführte Vertrag zum nächstmöglichen Termin beitragsfrei gestellt wird.

oder

☐ Bitte veranlassen Sie, dass der beim bisherigen Anbieter geführte Vertrag zum **0 1** **2 0** beitragsfrei gestellt wird.



WWK
Low cost insurance

WWK Lebensversicherungsgesellschaft
Gesellschaft mit beschränkter Haftung
10000 Berlin
10000 eingetragenes Handelsregister

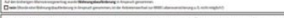
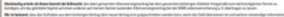
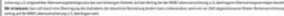
Bitte in 10 Sekunden Barcode auslesen

Kundenauftrag - Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag

Auftrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages zur WWK Lebensversicherung a. G.

Bestandteile:	1.01  1.02 				
Bestandteile des Vertrags:	2.01  2.02 				
	Rechnung (1.01/02) 				

Anbieterwechsel Bestell-N

Bestandteile des Vertrags:	2.01 	2.02 	2.03 
Bestandteile des Vertrags:	3.01 		
Bestandteile des Vertrags:	3.02 		
Bestandteile des Vertrags:	3.03 		
Bestandteile des Vertrags:	3.04 		
Bestandteile des Vertrags:	3.05 		
Bestandteile des Vertrags:	3.06 		
Bestandteile des Vertrags:	3.07 		

Bitte lesen und verstehen:

1.01



1.02



1.03



1.04



1.05



Bitte lesen und verstehen:

2.01



2.02



2.03



2.04



2.05



2.06

2.07

2.08

2.09

2.10

2.11

2.12

2.13

2.14

2.15

2.16

2.17

2.18

2.19

2.20

2.21

2.22

2.23

2.24

2.25

2.26

Antrag Anbieterwechsel Bestell-Nr.:
4210

Adressfeld-Muster

Name Versicherungsgesellschaft / bisheriger Anbieter

Musterstraße und Hausnummer

Adressfeld

Kundenauftrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages

wir haben den Auftrag, den bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag auf unser Unternehmen zu übertragen. Dazu hat uns Ihr Versicherungsnehmer bevollmächtigt:

Ausschlusskriterien



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Auf was muss grundsätzlich geachtet werden?

- Der Kundenauftrag – Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag (kurz FullService) muss folgende Angaben enthalten:

- Name und Adresse des anderen Anbieters
- Vertragsnummer des Kunden
- Anbieternummer
- Zertifizierungsnummer

Adressfeld-Muster

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit · Marsstraße 37 · 80335 München

Name Versicherungsgesellschaft / bisheriger Anbieter

Musterstraße und Hausnummer

PLZ und Musterort

Die **Falschangabe** von

- Vertragsnummer
- Anbieternummer
- Zertifizierungsnummer

führen zur Abweisung der Datensätze.

Die **Nichtangabe** nimmt uns die Möglichkeit den Übertragungsprozess per Datensatz zu starten.

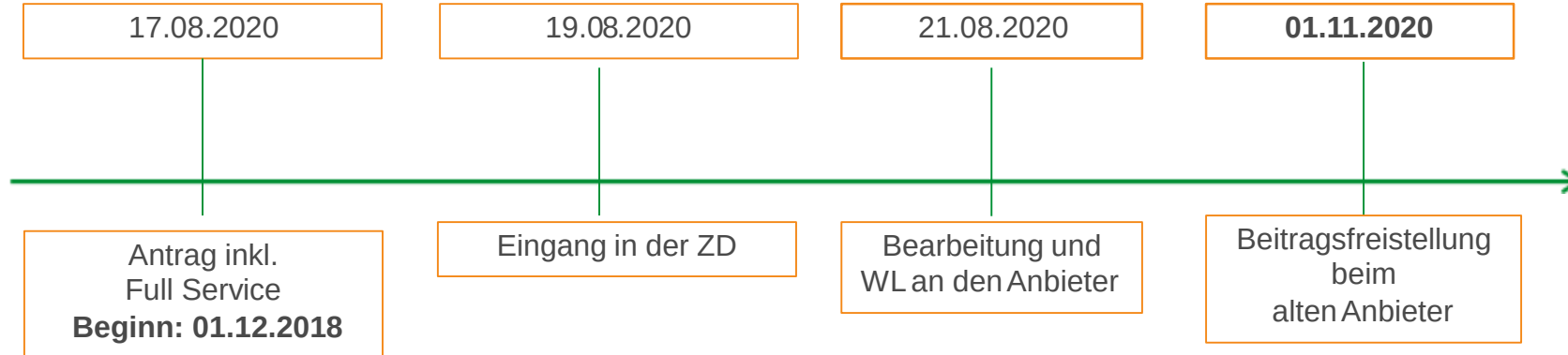
Angaben zum bisherigen Altersvorsorgevertrag	(Daten können der jährlichen Rechnungslegung nach § 23 Abs. 1 Nr. 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes entnommen werden)	Anbieterwechsel	Anbieterwechsel	Anbieterwechsel	Anbieterwechsel
	Vertragsnummer	Anbieternummer	Zertifizierungsnummer	Anbieterwechsel	Anbieterwechsel

Auf was muss grundsätzlich geachtet werden?

ACHTUNG: doppelte Beitragsbelastung bei der WWK und beim alten Anbieter

Der Vermittler kann hier entgegenwirken:

- **Beitragsfreistellungsfristen** des alten Anbieters werden mit dem Kunden im Beratungsgespräch überprüft
- Der **Versicherungsbeginn** des neuen Vertrages bei der WWK wird entsprechend in die Zukunft verlegt.



■ Ab 17.08.2020 bis zum 01.11.2020 erfolgt eine doppelte Beitragsbelastung

Auf was muss grundsätzlich geachtet werden?

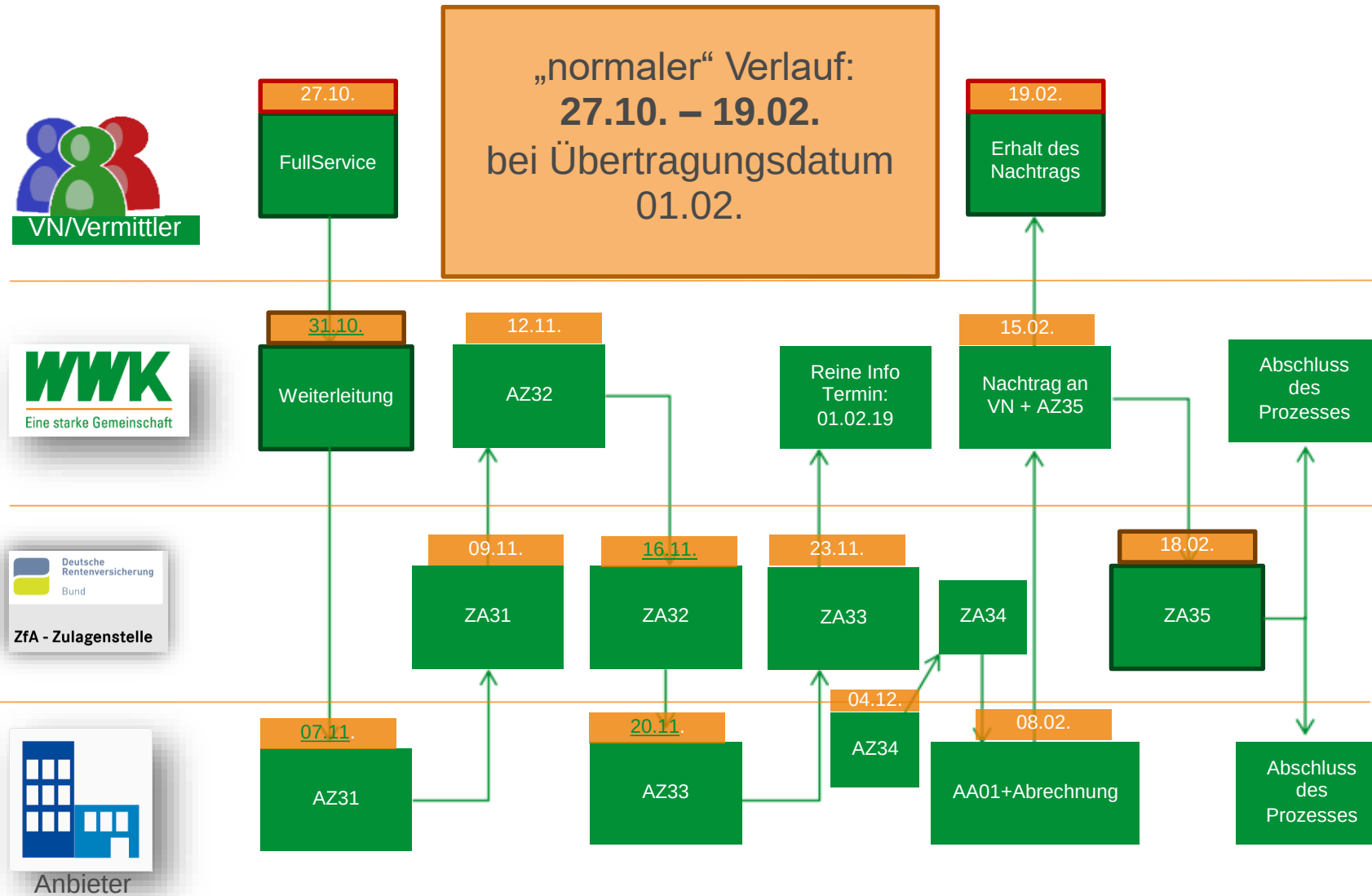
- Doppelte Beitragsbelastung → Beginn des WWK Vertrags soll verschoben werden.
- Eine Beginnverlegung ab dem Versicherungsbeginn ist nur im absoluten Ausnahmefall und unter der Angabe von nachvollziehbaren Gründen möglich.
- **Unmöglich** ist die Beginnverlegung über den Jahreswechsel hinaus. Diese Kundenwünsche werden alle von uns abgelehnt.
- **Alternative Lösung für den Einzelfall:**
 - Zahlung des Erstbeitrags durch den Kunden.
 - Befristete Beitragsfreistellung

Auf was muss grundsätzlich geachtet werden?

■ Zulagenbeantragung

- Welcher Anbieter muss die Zulagen für den Kunden beantragen?
- Die Beantragung der Zulagen übernimmt gemäß vorliegender Vollmacht jeder Anbieter selbst.
- Stellt die WWK im Rahmen des Anbieterwechsels fest, dass der alte Anbieter keine Zulagen mehr beantragt hat, übernehmen wir als zusätzlichen Service diese Beantragung rückwirkend.

Kapitalübertragung Labyrinth aus 2019



Kapitalübertragung Labyrinth Auflösung

■ Datensätze der Anbieter

Kurzbezeichnung	Funktion
AZ30 durch neuen Anbieter (WWK) oder	Start des Übertragungsprozesses
AZ31 durch alten Anbieter	Start des Übertragungsprozesses
AZ32 durch neuen Anbieter (WWK)	Mitteilung des frühestmöglichen Übertragungstermines
AZ33 durch alten Anbieter	Bestätigung des tatsächlichen Übertragungstermines
AZ34 durch alten Anbieter	Anforderung der Zulagenhistorie bei der ZfA

Kapitalübertragung Labyrinth Auflösung

■ Die Datensätze der Anbieter

Kurzbezeichnung	Funktion
AA01 durch ~~alten Anbieter~~ (elektronisch oder in Papierform)	Mitteilung der für die Übertragung erforderlichen Werte
AZ35 durch den ~~neuen Anbieter~~ (WWK)	Abschluss der Kapitalübertragung 1 = Bestätigung 2 = Abbruch

Kapitalübertragung Labyrinth Auflösung

- Datensätze der ZfA – gelten immer als Aufforderung für den nächsten Datensatz und geben ein Fristende vor

Kurzbezeichnung	Funktion	Frist
ZA30	Mitteilung: ein Anbieter will Vertrag übernehmen	14 Tage zur Abgabe AZ31
ZA31	Mitteilung: ein Anbieter will Vertrag abgeben	14 Tage zur Abgabe AZ32
ZA32	Frühestmöglicher Übertragungstermin	14 Tage zur Abgabe AZ33
ZA33	Tatsächliche Übertragungstermin	20 Tage vor und 10 Tage nach dem Datum der Kapitalübertragung zur Abgabe AZ34

Kapitalübertragung Labyrinth Auflösung

- Datensätze der ZfA – gelten immer als Aufforderung für den nächsten Datensatz und geben ein Fristende vor

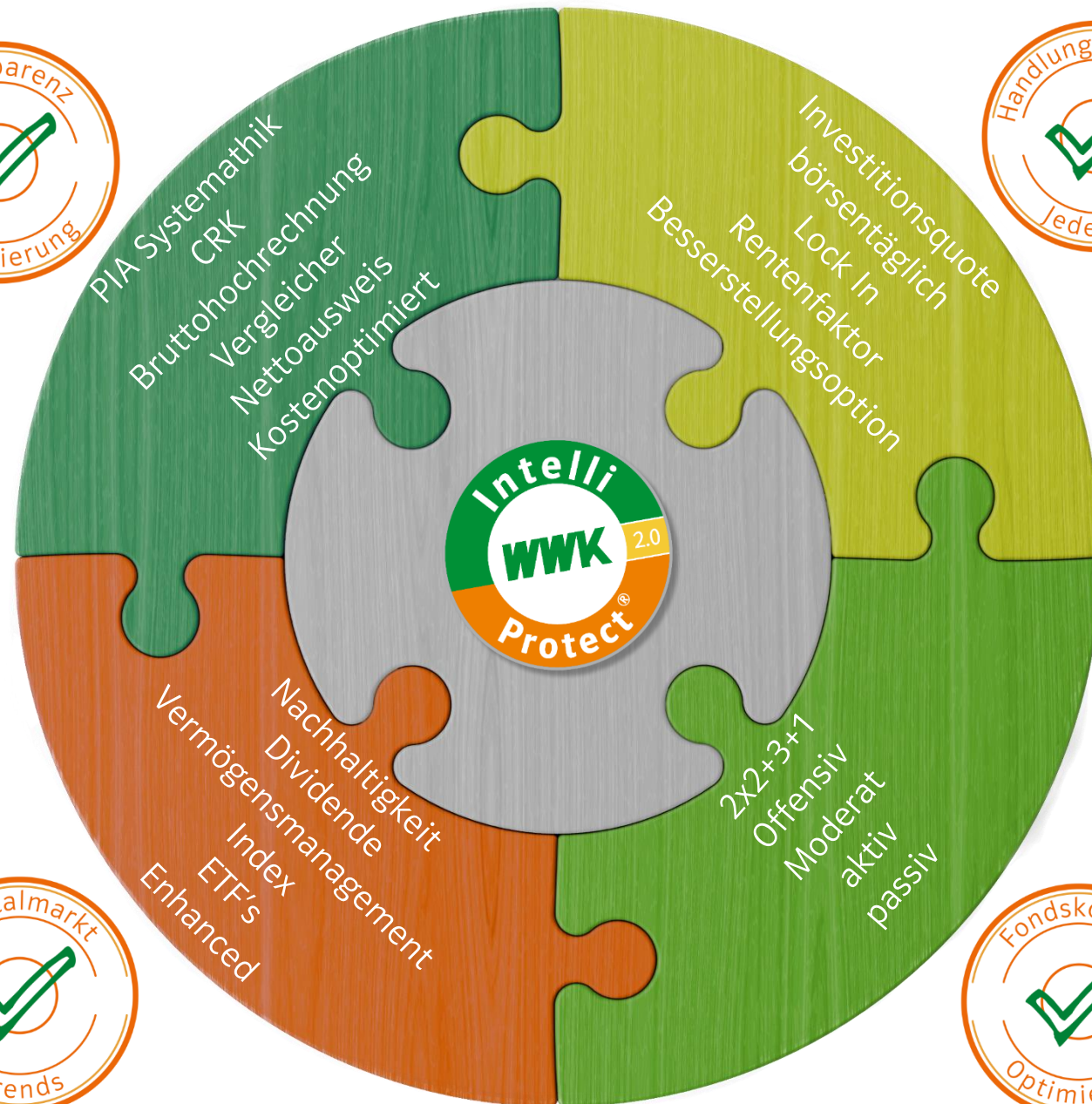
Kurzbezeichnung	Funktion	Frist
ZA34	Förderhistorie zur Erstellung der AA01	5 Tage vor dem gleichen Monatsende nach Versand der AZ34 zur Abgabe der AZ35
ZA35	Abschluss der Kapitalübertragung und Prozessende 1 = Annahme 2 = Ablehnung 3 = Fristablauf - Prozessabbruch	keine Frist

Verunsicherung statt Sicherheit

Riester-Vorschlag der Union: Die **Bundestagsarbeitsgruppe Finanzen sowie Arbeit und Soziales** der **CDU / CSU** hat ein aktuelles **Positionspapier zur Riester-Rente** vorgelegt. „*Wir wollen den Kreis der Förderberechtigten auf alle unbeschränkt Steuerpflichtigen ausdehnen*“, erläuterte **CDU-Politiker Karsten Brodesser**. Außerdem soll der **maximal förderfähige Eigenbeitrag** auf 2.400 Euro erhöht und die bisherige Vier-Prozent-Regelung durch eine **standardisierte Zulagenförderung** ersetzt werden. Angedacht ist auch eine **einheitlich Kindezulage**. Ähnlich wie der **GDV**, so wollen auch die **Unions-Politiker** die **Beitragsgarantie bei Riester aufgeben**: „*Eine hundertprozentige Beitragsgarantie bedeutet, dass Spargelder nicht in Produktivkapital angelegt werden können*“, führte **Brodesser** aus. Man wolle aber eine **stärkere Anlage in Aktien** ermöglichen. Wenig Freude wird bei den Versicherern im Hinblick auf die Kosten aufkommen. Die **Effektivkosten gemäß Produktinformationsblatt** sollen künftig nicht höher als 1% sein.



RR09 Tarifbausteine
und Fonds können
nicht in Tarifserie RR08
übertragen werden!



Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Umschichtung bei steigenden Fondspreisen

Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag

Umschichtung bei fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

- + Garantieverprechen: Garantie über die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung (ggf. anteilig, falls gewählt)
- + Garantetermin: zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85)
- + Garantievoraussetzung: Abschluss einer fondsgebundenen Versicherung mit WWK *IntelliProtect*® 2.0

Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

- + Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Auswahl aus einer Vielzahl von renommierten Fonds und Anlagestrategien
- + Individuelles Management: Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- + Überlegener Wertsicherungsmechanismus: Zusammensetzung des Gesamtguthabens bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil

Individuelle, börsentägliche Optimierung

JEDEN TAG AUFS NEUE OPTIMAL AUFGESTELLT



IHRE VORTEILE

- + 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 auf veränderte Rahmenbedingungen

Schematische Darstellung der Funktionsweise des tagesaktuellen und kundenindividuellen Managements der Garantie (iCPPI)



Was passiert bei steigenden Kursen?

Beispiel März 2015:
Rekordstände an den Börsen
Renditechancen nutzen! Das Guthaben ist überwiegend in Fonds investiert.

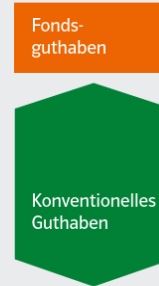


Überprüfung des Investments an jedem Bankarbeitstag



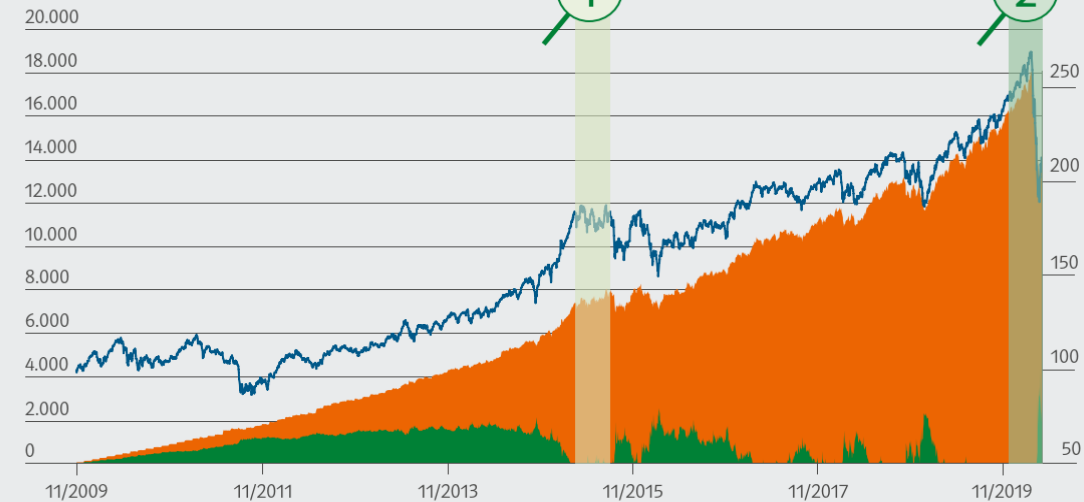
Und wenn die Kurse sinken?

Beispiel März 2020:
Corona-Krise
Vermögen schützen! Das konventionelle Guthaben steigt und die Beitragsgarantie ist gesichert.



■ Fondskurs
■ Fondsguthaben
■ Konventionelles Guthaben

Vertragsguthaben in EUR



Berechnungsgrundlagen: Tarif RR01 NT, Grundphase: 30 Jahre, Beitrag: 100 EUR mtl. zzgl. 154 EUR Grundzulage p. a., Fonds: DWS Akkumula, 02.11.09 – 31.03.20

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



Baskets je nach
Risikoneigung

Varianten: aktiv
gemanagte Fonds
oder Indexfonds

Themen-Baskets
mit einem Mix
aus aktiven und
passiven Fonds

freie, individuelle
Fondauswahl

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



Flossbach von Storch

BLACKROCK



GENUINES INVESTMENT



J.P.Morgan
Asset Management

Vanguard



WWK IntelliProtect® 2.0

Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

7 Vanguard Index Fonds

Fondsname	Index	Fondskosten (OGC)
Global Stock Index Fund	MSCI World Index	0,18 %
European Stock Index Fund	MSCI Europe Index	0,12 %
Emerging Markets Stock Index Fund	MSCI Emerging Markets Index	0,23 %
Pacific ex-Japan Stock Index Fund	MSCI Pacific ex-Japan Index	0,16 %
Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund	S&P 500 Index	0,10%
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	FTSE Developed All Cap ex Controversies/Non-Renewable Energy/Vice Products/Weapons Index	0,20 %
Vanguard SRI European Stock Fund	FTSE All-World Developed Europe Index	0,14 %

Nachhaltig / ESG

2 JP Morgan Enhanced Index Fonds:

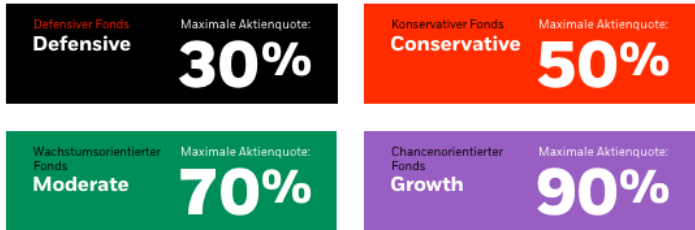
Ziel: Leicht besser als der Index nach Kosten zu sein

Fondsname	Index	Fondskosten (OGC)
JPM Global Research Enhanced Index Equity C (acc) - EUR	MSCI World Index (Total Return Net)	0,35 %
JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity C (acc) - EUR	MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)	0,40 %

Indexfonds mit leicht aktiver Komponente.

4 BlackRock Managed Index Portfolios: Günstige Anteilklassen

BlackRock Managed Index Portfolios – die vier ETF-basierten Multi-Asset Fonds

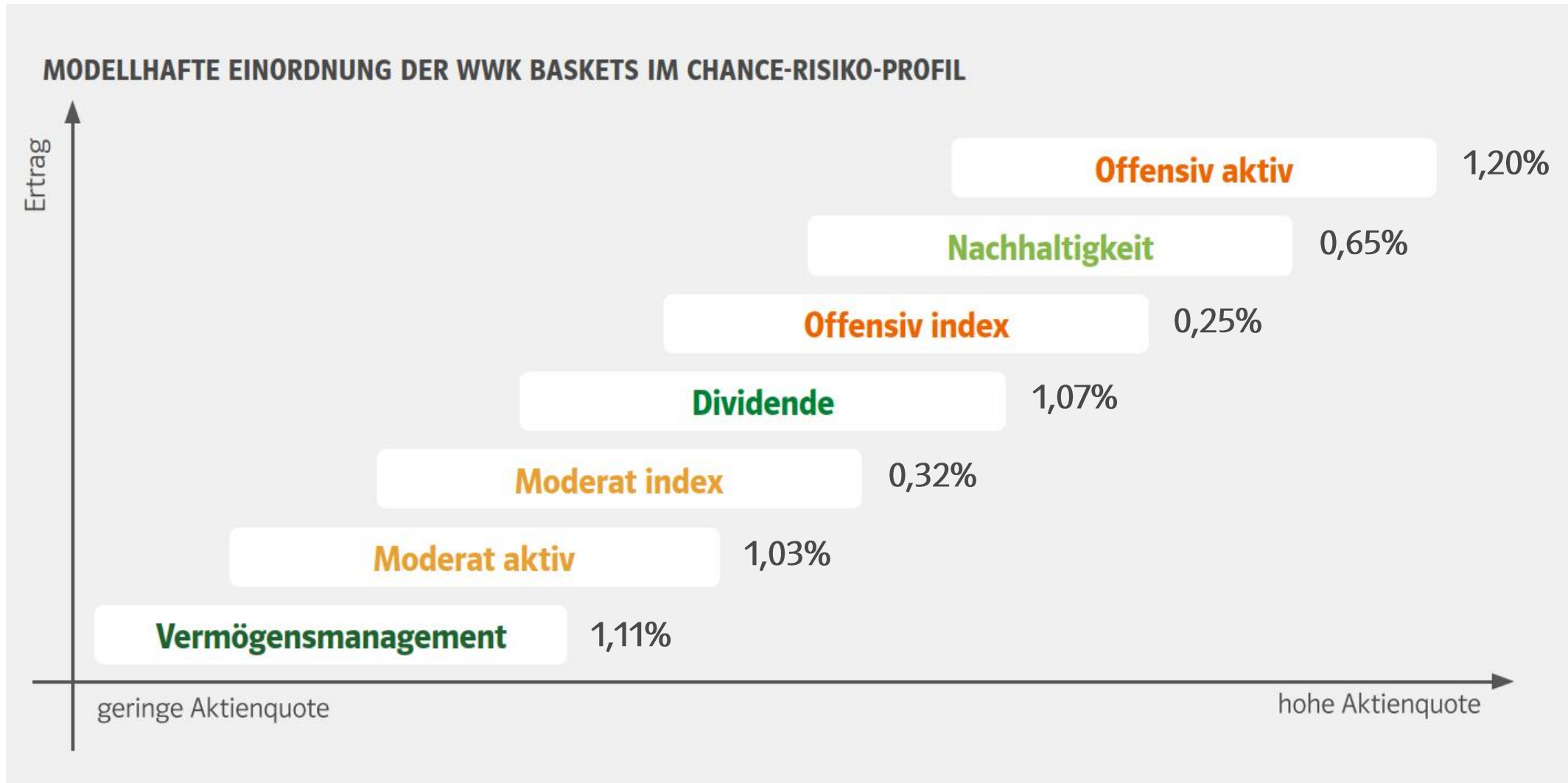


Einfach: mit nur einer WKN in ein breit diversifiziertes ETF-Portfolio investieren

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

Übersicht Basket versus laufende Kosten in %



Vorschlag einer breiten kosteneffizienten Abdeckung mit Vanguard Indexfonds



Aktien Industrieländer
(Vanguard Global Stock Index Fund)

Aktien Europa
(Vanguard European)

Aktien Asien ex Japan
(Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund)

Aktien Schwellenländer
(Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund)

Daten per 30. April 2020
Quelle: MSCI, Vanguard

gewichtete OGC 0,18%

Fondsname	Index	Kurzbeschreibung	ISIN	Fondskosten (OGC)	Gewichtung
Vanguard Global Stock Index Fund	MSCI World Index	23 Industrieländer	IE00B03HD191	0,18 %	45%
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	MSCI Emerging Markets Index	24 Schwellenländer	IE0031786696	0,23 %	25%
Vanguard European Stock Index Fund	MSCI Europe Index	Ca. 450 Unternehmen aus Europa, auch außerhalb der Währungsunion	IE0007987708	0,12 %	20%
Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund	MSCI Pacific ex-Japan Index	148 Aktien mit Fokus auf Asien-Pazifik ohne Japan	IE0007201266	0,16 %	10%

*Idee zum Anbieterwechsel
„lieber nachhaltig anlegen“*

**WWK IHR NACHHALTIGER
INVESTMENTPARTNER**



Was ist ESG?

- Umwelt:
 - Erhaltung von Flora und Fauna
 - Schutz der natürlichen Ressourcen, der Atmosphäre und der Binnengewässer
 - Begrenzung der Bodenverschlechterung und des Klimawandels
 - Vermeidung von Eingriffen in Ökosysteme und Verlusten der biologischen Vielfalt
- Soziales:
 - Allgemeine Menschenrechte
 - Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit
 - Zwingende Nichtdiskriminierung
 - Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz
 - Faire Arbeitsplätze und angemessene Entlohnung
- Unternehmensleitsätze:
 - Unternehmensleitsätze gemäß ICGN (International Corporate Governance Network)
 - Prinzipien der Korruptionsbekämpfung gemäß UN Global Compact



Wieso ist ESG wichtig?

- ❖ Nachfrage der Kunden zu klimaneutraler Geldanlage
- ❖ Klimaorientierte/nachhaltige Unternehmensführung
- ❖ Rating und Research Kriterium
- ❖ Harte Regulierung der EU-Kommission
 - ❖ Das Erreichen der Klimaziele ist europaweit nur möglich, wenn Kapitalflüsse zu klimaorientierten/nachhaltigen Unternehmen geleitet werden
 - ❖ Finanzberater werden verpflichtet Nachhaltigkeitspräferenzen ihrer Kunden zu erfragen
 - ❖ MIFID II und IDD Anpassung ab 2020
 - ❖ Dokumentationspflicht und Aufklärungspflicht
 - ❖ Sie benötigen ein abgestimmtes Empfehlungsmanagement zur Geldanlage



Morningstar – noch einfacher, noch transparenter!

HERZLICH WILLKOMMEN
im WWK Partnervertrieb

WWK PARTNERVERTRIEB

Herzlich Willkommen auf den Seiten des WWK Partnervertriebs - wir informieren Sie gerne!

WWK Akademie online
IDD konforme Webinare und XING Gruppe.
weiter

infinma Bedingungsvergleiche
Bedingungsvergleiche Tools zur Unterstützung unabhängiger Beratung
weiter

Unterstützung vor Ort
Ihre persönlichen Ansprechpartner unterstützen Sie gerne!
weiter

Top Unternehmen
Bester Lebensversicherer mit höchster Substanzkraft!
weiter

Top Produkte
Ausgezeichnete Produktlösungen für Ihre Kunden!
weiter

Bester Service
Seit über 125 Jahren Erfahrung und optimaler Service.
weiter

DSGVO
Informationen über die DSGVO in der WWK.
weiter

WWK bAVnet
Ihre bAV einfach verwalten
weiter

KONTAKT

E-Mail
info@wwk.de
Vertriebsberatung
+49 (0) 89 5114-2000
bAV-Beratung
+49 (0) 89 5114-2500
Zum Kontaktformular

Online Berechnung für Makler
Deutschland
AVANTI
Online-Berechnung starten

Online Berechnung für Mehrfachagenten
Deutschland
AVANTI
Online-Berechnung starten

Fondsanalyse
Morningstar
Fondsanalyse starten

Morningstar Fonds-Analysetool – Neuer Aufbau

Die neue Sortierung ist nach Art der Fonds und Anlage-schwerpunkten vorgenommen (z. B. Indexfonds, Nachhaltigkeit, vermögensverwaltende Fonds, Aktien weltweit etc.). Auf der Startseite findet sich die folgende Fondsauswahl:

- *IntelliProtect*®, Riester und Basisrente ab der Tarifgeneration 09 (→ „neue“ Fondswelt)
- bAV und 3. Schicht *IntelliProtect*® ab der Tarifgeneration 09 (→ „neue“ Fondswelt)
- WWK Fondsauswahl gesamt inkl. Bestandstarife *IntelliProtect*® (→ „alte“ Fondswelt)



Nachweisbare Erfolge

IN DER REALITÄT BEWÄHRT

VOLLE TRANSPARENZ

- Verschiedene Hochrechnungsarten möglich:
 - Bruttohochrechnung (Standard): Darstellung der Ablaufleistung nach Abzug der Fondskosten
 - Nettohochrechnung (optional anwählbar): Darstellung der Ablaufleistung vor Abzug der Fondskosten
- Individueller Hochrechnungssatz frei wählbar

WWK Premium FörderRente *protect*, Renditesätze der Abrufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren (04/2015–04/2020), Tarif RR08, zugrunde liegender Fonds DWS Akkumula, Stand 04/2020

ÜBERZEUGENDE WERTENTWICKLUNG

	Rendite	Wertentwicklung
Maximale Abrufleistung (06/2015)		
186.629,35 EUR	6,72 %	8,19 %
Minimale Abrufleistung (04/2020)		
115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
Durchschnitt aller Termine		
150.825,21 EUR	5,79 %	7,23 %



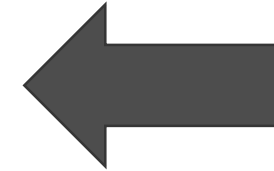
WWK IntelliProtect® - Steuer nicht vergessen!

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: 06 / 2015	186.629,35 EUR	6,72 %	8,19 %
Minimal: 04 / 2020	115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
Durchschnitt aller Termine	150.825,21 EUR	5,79 %	7,23 %



Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.	Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
5 2015	183.866,47 EUR	6,65 %	8,13 %	12 2017	148.812,55 EUR	5,75 %	7,17 %
6 2015	186.629,35 EUR	6,72 %	8,19 %	1 2018	148.654,28 EUR	5,75 %	7,16 %
7 2015	180.265,18 EUR	6,57 %	8,05 %	2 2018	148.341,03 EUR	5,74 %	7,15 %
8 2015	182.952,99 EUR	6,63 %	8,11 %	3 2018	142.981,01 EUR	5,58 %	7,00 %
9 2015	161.296,78 EUR	6,10 %	7,62 %	4 2018	136.890,18 EUR	5,39 %	6,83 %
10 2015	160.589,23 EUR	6,08 %	7,60 %	5 2018	140.423,70 EUR	5,50 %	6,93 %
11 2015	173.282,14 EUR	6,40 %	7,88 %	6 2018	144.740,81 EUR	5,63 %	7,05 %
12 2015	176.580,26 EUR	6,48 %	7,95 %	7 2018	143.455,41 EUR	5,59 %	7,01 %
1 2016	168.457,95 EUR	6,28 %	7,77 %	8 2018	146.407,55 EUR	5,68 %	7,09 %
2 2016	154.928,95 EUR	5,93 %	7,44 %	9 2018	148.050,22 EUR	5,73 %	7,13 %
3 2016	154.791,78 EUR	5,92 %	7,43 %	10 2018	147.623,43 EUR	5,72 %	7,12 %
4 2016	152.990,45 EUR	5,87 %	7,38 %	11 2018	138.164,72 EUR	5,43 %	6,85 %
5 2016	154.319,60 EUR	5,91 %	7,41 %	12 2018	138.790,29 EUR	5,45 %	6,87 %
6 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,42 %	1 2019	127.354,57 EUR	5,07 %	6,53 %
7 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,33 %	2 2019	135.695,60 EUR	5,35 %	6,78 %
8 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,42 %	3 2019	139.195,70 EUR	5,46 %	6,87 %
9 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,40 %	4 2019	142.063,34 EUR	5,55 %	6,95 %
10 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,30 %	5 2019	146.226,73 EUR	5,68 %	7,06 %
11 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,23 %	6 2019	137.120,50 EUR	5,40 %	6,81 %
12 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,35 %	7 2019	143.522,73 EUR	5,60 %	6,99 %
1 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,37 %	8 2019	145.921,72 EUR	5,67 %	7,05 %
2 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,32 %	9 2019	142.979,29 EUR	5,58 %	6,97 %
3 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,52 %	10 2019	145.864,20 EUR	5,67 %	7,05 %
4 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,44 %	11 2019	146.146,33 EUR	5,67 %	7,05 %
5 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,40 %	12 2019	150.408,55 EUR	5,80 %	7,16 %
6 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,33 %	1 2020	150.538,13 EUR	5,80 %	7,16 %
7 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,26 %	2 2020	151.057,18 EUR	5,82 %	7,17 %
8 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,15 %	3 2020	135.601,10 EUR	5,35 %	6,73 %
9 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,10 %	4 2020	115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
10 2017	147.339,51 EUR	5,71 %	7,14 %	5 2020	129.450,06 EUR	5,15 %	6,53 %
11 2017	150.586,91 EUR	5,80 %	7,22 %				

staatl.-
garantierte
Rendite:
+ 2,43%

7,58 % p.a.

§7a Bescheinigung – Versand von 20. bis 23. KW 2020

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2019

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2019	20.211,93 EUR
Eigenbeiträge	+1.946,04 EUR
Staatliche Zulagen	+475,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+0,22 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+6.069,29 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-416,19 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-19,00 EUR
Verwaltungskosten	-252,52 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+48,29 EUR
Absicherungskosten **	-603,67 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+410,50 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2019	27.869,89 EUR

100% IQ 😊

* Aufgrund neuer gesetzlicher Regelungen für Ihren Vertrag müssen die Kosten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften einbehalten werden, zusätzlich ausgewiesen werden.

** Ihr Altersvorsorgevertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Altersvorsorgebeiträge. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die tatsächlichen Absicherungskosten fallen in der Regel geringer aus. Aktuell werden dem Vertrag 1,70 % gutgeschrieben, sodass die tatsächlichen jährlichen Absicherungskosten lediglich 0,80 % des Fondsguthabens betragen.

Soli Ersparnis 2020 sichern - „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 2020
„jetzt bin ich dran“

Soli-Rechner:
www.smart-rechner.de/soli/rechner.php



DREIFACHCHANCE

Telekom.de

03:50

57 %

smart-rechner.de

Lohn- und Gehaltsabrechnung

Soli-Rechner

Steuerjahr

2020

Jahresbrutto

46800

Außerordentliche Einkünfte

Entgeltersatzleistungen

Ehegattensplitting

ja

nein

Leistungsberechnung

Datenschutzerklärung

Berechnen

Berechnung

Solidaritätszuschlag

600,33 €

Einkommensteuer auf Jahresbrutto

10.915,00 €

= ESt gesamt

10.915,00 €

Telekom.de

03:50

57 %

smart-rechner.de

Lohn- und Gehaltsabrechnung

Soli-Rechner

Steuerjahr

2021

Jahresbrutto

46800

Außerordentliche Einkünfte

Entgeltersatzleistungen

Ehegattensplitting

ja

nein

Leistungsberechnung

Datenschutzerklärung

Berechnen

Berechnung

Solidaritätszuschlag

0,00 €

Einkommensteuer auf Jahresbrutto

10.915,00 €

= ESt gesamt

10.915,00 €

RR09 Neu + Bestand

Abschlussvermittler

Aut. Nr.

Alt. Nr.

Aktions Nr.

Fremdordnungsgehalt

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 zum 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.*

Min 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

☒ Unterschrift Antragsteller/in

☒ Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist.

☒ Unterschrift Abschlussvermittler/in

☒ Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z.B. Arbeitsgemeinschaft)

Erhöhung Schicht 3 FVG + Kids

Abschlussvermittler

Aut. Nr.

Alt. Nr.

Aktions Nr.

Fremdordnungsgehalt

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 für die WWK Premium Fonds Rente protect, 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

☒ Unterschrift Antragsteller/in

☒ Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist.

☒ Unterschrift Abschlussvermittler/in

☒ Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z.B. Arbeitsgemeinschaft)

Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag

Wir nehmen diese Erhöhung an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind:

- Der dazugehörige Vertrag ist mit Antragstellung 2020 und einem Vertragsbeginn vor dem 01.02.2021 zustande gekommen.
- Der Erhöhungsantrag ist vollständig ausgefüllt, enthält alle notwendigen Unterschriften und ist gleichzeitig mit dem dazugehörigen Neuantrag gestellt worden.
- Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht.
- Der Antrag entspricht unseren Annahmestellen.
- Der dazugehörige Vertrag enthält keine Bafög-Zusatzversicherung.
- Der dazugehörige Vertrag wurde nicht verändert, also z.B. noch keine Erhöhung/Reduzierung/Beitragsfreistellung/Teilausszahlung durchgeführt.
- 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 bAV

Abschlussvermittler

Aut. Nr.

Alt. Nr.

Aktions Nr.

Fremdordnungsgehalt

Arbeitgeber - Versicherungsnehmer (Vb)

Titel

☐ Frau ☐ Herr

Geburtsdatum TT/MM/JJJJ

Name

Vorname

Arbeitnehmer - Versicherte Person (VP)

Titel

☐ Frau ☐ Herr

Geburtsdatum TT/MM/JJJJ

Name

Vorname

Beitragserhöhung der Direktversicherung nach § 1 Nr. 43 EStG für 2021

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit bitte wir Sie, den Beitrag im Antrag vom für die Direktversicherung nach § 1 Nr. 43 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.

Arbeitgeberliche Versicherung

Arbeitgeber und Arbeitnehmer sind sich einig, dass die Versicherungsanlage entsprechend der hier beantragten Erhöhung - vorbehaltlich der Durchführung - geändert wird.

Unterschriften

☒ Ort Datum TT/MM/JJJJ

☒ Unterschrift Arbeitgeber (- Versicherungsnehmer)

☒ Unterschrift Arbeitnehmer (- versicherte Person)

☒ Unterschrift Abschlussvermittler/in

☒ Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z.B. Arbeitsgemeinschaft)

Kindergelderhöhung 2021

- Ab 1. Januar 2021 soll sich das Kindergeld um 15€ erhöhen!
- Kindergeld beträgt dann für das erste und zweite Kind 219€
- ... für das dritte Kind 225€
- ... für das vierte Kind 250€
- Mindestbeitrag für IntelliProtect Kids 25€ mit allen Vorteilen der Serie 2.0!
 - Mit allen Produktvorteilen für die Zukunft der Kleinen!!!!
 - Zuzahlungsmöglichkeiten durch Oma + Opa und Paten nicht vergessen!

„jetzt ist der Nachwuchs dran“

... und jetzt den Softfair Ranking Check

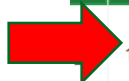
- ... immer wurde Netto gerechnet, warum jetzt plötzlich Brutto?
- Vergleichbarkeit von Hochrechnungen - ein viel diskutiertes Thema!
In der einen Schicht darf man netto hochrechnen, in der anderen brutto, also einmal mit, einmal ohne Fondskosten.
- Um im Wettbewerb vergleichbar zu sein, stellen wir den Vergleichern die Bruttomethode zur Verfügung und bieten Ihnen beide Varianten an.
- Jeder Vermittler kann die Art der Hochrechnungen in allen Schichten flexibel wählen und erhält so ein Bild über die Leistungsfähigkeit der Produkte.
- ... und was bedeutet jetzt „Positionierung in den Vergleichern“?

30 Jahre, 37 Jahre LZ, 100 EUR, dynam. Rente, RGZ 5 Jahre

AkquiseCenter	Risikoneigung Kunde:	1 ☒ 2 ☒ 3 ☒ 4 ☒ 5 ☐	bearbeiten	i
Antrags Modul	Filtervorgaben			
Verwaltung	ASCORE LV-Unternehmensscoring:	wichtig		i
RiVa	Bewertung mind.:			i
Beratungshilfen	Vertragszeiten			
Bilanz Modul	Versicherungsbeginn:	01.08.2020		i
Tariffinder	Vertrags-Dauer/-Endalter:	Ansparzeit		i
ExistenzSchutz-Finder	Ansparzeit:	37	Jahre	i
Spezialtarife	Berechnungsvorgaben			
Kindertarife	Berechnungsvorgabe:	Individueller Beitrag		i
MRV-Tarife	Individueller Beitrag:	100	€	i
Renten- u. Spezialkonzepte	Zahlweise:	monatlich		i
1. Schicht	Einmalzahlung f. volle Förder. im 1. Vers.-jahr ?	☐		i
Basis-Rente	Zuzahlungsbeitrag zum Beginn:		€	
Sofort Basis-Rente	Anrechnung Deckungskapital zum Beginn:		€	
2. Schicht	Beitragsdynamik:	keine Dynamik		i
→ Riester-Rente	Wertentwicklung Methodik			
Direktversicherung	Zur Vergleichbarkeit wird die für alle Chance-Risiko-Klasse (CRK) gemeinsam gesetzlich vorgegebene jährliche Wertentwicklung von 2% verwendet.			
Direktversicherung BU	Zusätzlich wird auf der Ergebnisseite für jedes Produkt die höchste im Produktinformationsblatt (PIB) ausgewiesene jährliche Wertentwicklung dargestellt.			
Unterstützungskasse	Rentenbezug			
3. Schicht	Rentenbezugsmodell:	Klassisch		
	Rentenbezugsform:	Dynamische Rente		i
	Tariffbausteine			
	Leistungen bei Tod im Rentenbezug:	☐ Kapitalzahlung / Vertragsvermögen		
		☒ Rentengarantiezeit		
		☐ Kein Todesfallschutz		
	Rentengarantiezeit:	5 Jahre		
	Nachhaltigkeitskriterien in der Fondsliste anzeigen			

Riester
Stand 8. Juli 2020

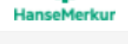
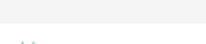
Sortierung nach garantierten Renten



		Versicherer	Tarif	CRK	Zahl- Beitrag*	Tarif- Beitrag	Gar. Rente zu Beginn	Rente mit 2% Wertentwicklung (nach PIA) ***	Rente mit max. Wertentwicklung (nach PIA) ****	Gar. Rentenkap.	Kapital mit 2% Wertentwicklung (nach PIA) ***	Kapital mit max. Wertentwicklung (nach PIA)	TFS nach Beginn	Info	PSB	Antr.	Unternehmens- Scoring
☒	1.	 WWK Eine starke Gemeinschaft	Premium FörderRente protect (RR09 NT) ohne Höchststands-Absicherung	2 (max. 4% Wertentwicklung)	100,00	100,00	151,39	157,00	226,00	50785,37	52.784,00	75.725,00	RGZ				
☐	2.	 WWK Eine starke Gemeinschaft	Premium FörderRente protect (RR09 NT) mit Höchststands-Absicherung	2 (max. 4% Wertentwicklung)	100,00	100,00	151,39	157,00	226,00	50785,37	52.784,00	75.725,00	RGZ				
☐	3.	 Die Continentale	RiesterRente Invest Garant (RRIG)	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	150,49	179,43	326,13	50785,36	60.558,00	110.067,53	RGZ				
☐	4.	 HanseMerkur	Riester Care S (Fondsansammlung)	3 (max. 5% Wertentwicklung)	100,00	100,00	147,22	201,83	344,50	47994,71	65.798,84	112.305,75	RGZ				
☐	5.	 HanseMerkur	Riester Care S	2 (max. 4% Wertentwicklung)	100,00	100,00	147,22	209,42	316,65	47994,71	68.269,99	103.230,56	RGZ				
☐	6.	 HanseMerkur	Riester Care M (Fondsansammlung)	3 (max. 5% Wertentwicklung)	100,00	100,00	141,16	193,99	330,93	46018,72	63.241,49	107.883,50	RGZ				
☐	7.	 HanseMerkur	Riester Care M	2 (max. 4% Wertentwicklung)	100,00	100,00	141,16	201,52	305,24	46018,72	65.694,50	99.506,22	RGZ				
☐	8.	 HanseMerkur	Riester Care Invest S	3 (max. 5% Wertentwicklung)	100,00	100,00	136,19	197,62	338,26	44400,00	64.426,00	110.274,07	RGZ				
☐	9.	 HanseMerkur	Riester Care Invest M	3 (max. 5% Wertentwicklung)	100,00	100,00	136,19	191,66	327,44	44400,00	62.480,88	106.747,25	RGZ				
☐	10.	 die Bayerische Versichert nach dem Tarifvertrag	Riester Rente (FRiRGZ/1801)	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	134,39	190,98	422,22	44900,00	51.806,00	114.530,00	RGZ				
☐	11.	 die Bayerische Versichert nach dem Tarifvertrag	Plusrente Riester (FRiRGZ/1801)	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	134,39	190,98	422,22	44900,00	51.806,00	114.530,00	RGZ				
☐	12.	 Die Stuttgarter Der Versorgungssicherer	RiesterRente performance safe (85)	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	133,07	172,00	356,00	44400,00	57.337,00	118.885,00	RGZ				
☐	13.	 Die Stuttgarter Der Versorgungssicherer	RiesterRente performance safe incl. GrüneRente (85)	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	133,07	171,00	344,00	44400,00	57.095,00	114.674,00	RGZ				

Sortierung nach garantiertem Rentenkapital (Seite 1)



		Versicherer	Tarif	CRK	Zahl-Beitrag*	Tarif-Beitrag	Gar. Rente zu Beginn	Rente mit 2% Wertentwicklung (nach PIA) ***	Rente mit max. Wertentwicklung (nach PIA) ****	Gar. Rentenkap.	Kapital mit 2% Wertentwicklung (nach PIA) ***	Kapital mit max. Wertentwicklung (nach PIA)	TFS nach Beginn	Info	PSB	Antr.	Unternehmen Scoring
☒	1.	 WWK Eine starke Gemeinschaft	Premium FörderRente protect (RR09 NT) ohne Höchststands-Absicherung	2 (max. 4% Wertentwicklung)	100,00	100,00	151,39	157,00	226,00	50785,37	52.784,00	75.725,00	RGZ				
☐	2.	 WWK Eine starke Gemeinschaft	Premium FörderRente protect (RR09 NT) mit Höchststands-Absicherung	2 (max. 4% Wertentwicklung)	100,00	100,00	151,39	157,00	226,00	50785,37	52.784,00	75.725,00	RGZ				
☐	3.	 Die Continentale	RiesterRente Invest Garant (RRIG)	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	150,49	179,43	326,13	50785,36	60.558,00	110.067,53	RGZ				
☐	4.	 HanseMerkur	Riester Care S	2 (max. 4% Wertentwicklung)	100,00	100,00	147,22	209,42	316,65	47994,71	68.269,99	103.230,56	RGZ				
☐	5.	 HanseMerkur	Riester Care S (Fondsansammlung)	3 (max. 5% Wertentwicklung)	100,00	100,00	147,22	201,83	344,50	47994,71	65.798,84	112.305,75	RGZ				
☐	6.	 HanseMerkur	Riester Care M	2 (max. 4% Wertentwicklung)	100,00	100,00	141,16	201,52	305,24	46018,72	65.694,50	99.506,22	RGZ				
☐	7.	 HanseMerkur	Riester Care M (Fondsansammlung)	3 (max. 5% Wertentwicklung)	100,00	100,00	141,16	193,99	330,93	46018,72	63.241,49	107.883,50	RGZ				
☐	8.	 die Bayerische Versichert mit dem Besten	Riester Rente (FRiRGZ/1801)	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	134,39	190,98	422,22	44900,00	51.806,00	114.530,00	RGZ				
☐	9.	 die Bayerische Versichert mit dem Besten	Plusrente Riester (FRiRGZ/1801)	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	134,39	190,98	422,22	44900,00	51.806,00	114.530,00	RGZ				
☐	10.	 LV 1871	FRRVETF	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	126,67	228,00	494,00	44400,00	58.171,00	126.087,00	RGZ				
☐	11.	 LV 1871	FRRVEP	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	126,67	225,00	462,00	44400,00	57.447,00	117.826,00	RGZ				
☐	12.	 LV 1871	FRRV	4 (max. 6% Wertentwicklung)	100,00	100,00	126,67	224,00	444,00	44400,00	57.039,00	113.238,00	RGZ				

Vergleicher

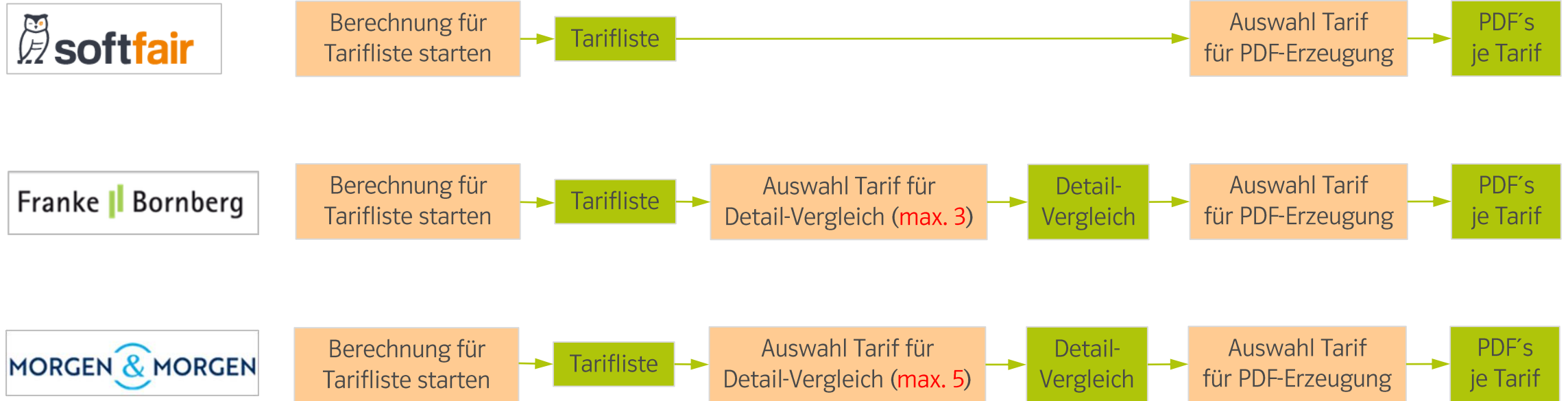
Matrix der Funktionen

Vergleicher	Berechnung	Auswahl Anlage			Vergleich		Druck		Abschluss	
		Fonds	Strategien	Mischen Fonds/ Strategien	Renten- faktor	Details Anbieter	Vorschlag	Antrag	eSignatur	eAntrag
	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
	✓	✓	✓	✓	✓	✓ 3-Anbieter	✓	✓	✓	✓
	✓	✓	✓	✗	✓	✓ 5-Anbieter	✓	✓	✗	✗
	✓	✓	✓	✗	✓	✓ 3-Anbieter	✓	✓	✓	✗
	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓

Stand: 2020.08.07

Vergleicher

Druck für Vorschlag / Antrag



EY Innovalue erwartet Einbruch im LV Markt ... WWK steigert Neugeschäft im ersten Halbjahr 😊

1 Corona Top-News

Quelle: Börsen-Zeitung
Typ: Print
Datum: 23.07.2020
Seite: 4

Börsen-Zeitung

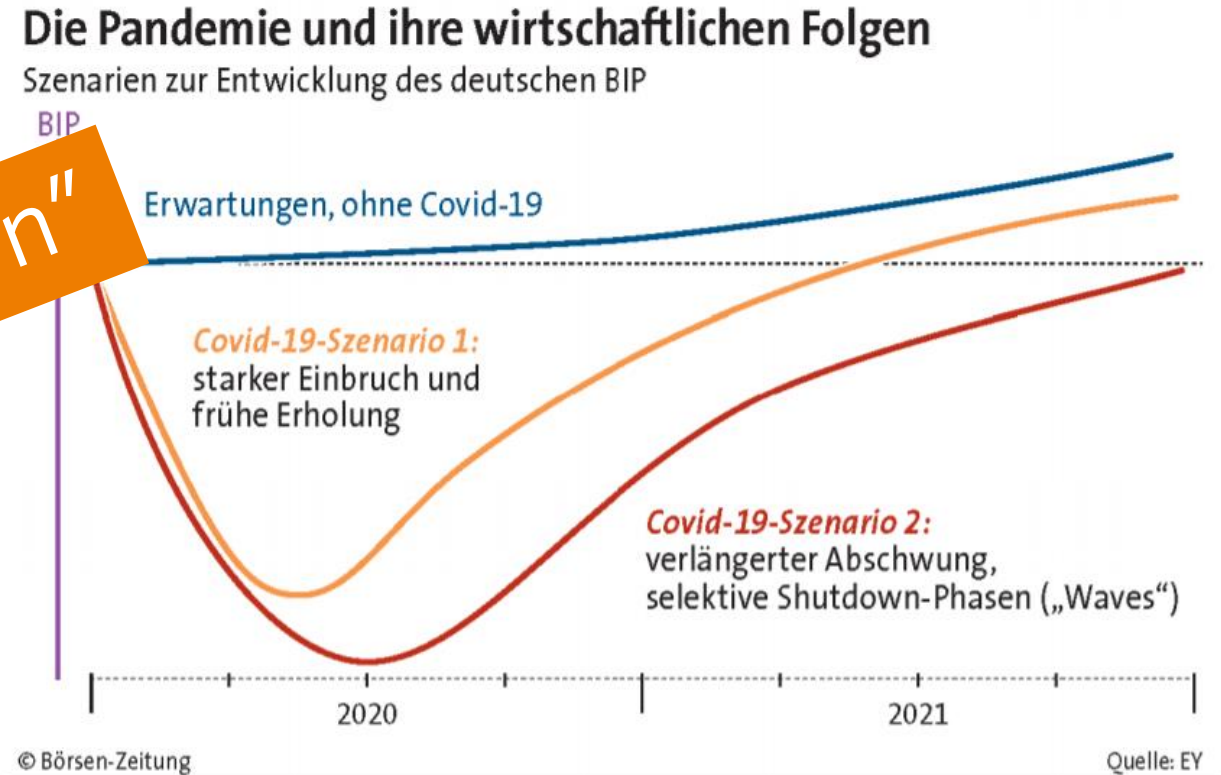
Tiefe Corona-Bremsspur bei Versicherern

EY Innovalue: Beitragsminus von bis zu 29 Pro

Tiefe Corona-Bremsspur bei Versicherern

EY Innovalue: Beitragsminus von bis zu 29 Pro

„alles Gute lässt sich steigern“



Quelle: https://gdv.unicepta-mind.de/export/reportresult.pdf?args=eyJyZXBvcnRfcmVzdWx0X2lkljoiODE1MTEwOTliLCJyZXF1ZXN0X21vZHVzZV9pZC16IjEzZmJlLiJmaWx0ZXJfc2V0X2lkljpudWxsLCljb29rZWRfcHJvZHVidF9pc3N1ZV9pZC16IjMyZyYyNCJ9&documentType=reportresult_pdf&token=a5898e80b6137a31305486f323e30bab467bbfca

Die Zukunft beginnt jetzt!

Rechnungszinsabsenkung 2021?

Hohen Rentenfaktor sichern!

Hohe Garantien sichern!

100 % Bruttobeitragsgarantie sichern!

0,9 % Rechnungszins sichern!

Soliersparnis und Kindergelderhöhung 2021 jetzt sichern!





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. 9116/802/00442
Gl. Id. DE11WWK00000069126

- **WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH**

Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/208/60971
Gl. Id. DE38WWK00000069125

- **WWK Pensionsfonds AG**

Vorstand: Ansgar Eckert,
Karl Ruffing, Heinrich Schüppert
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, www.wwk.de