

WWK Akademie *online*

WWK – Eine starke Gemeinschaft

WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE*ONLINE*

AltZertG §1, Abs 10b – "Riester-Umzugsservice"
Anbieterwechsel 2021: wenn nicht jetzt, wann dann?
Aktuelles aus Medien und Investitionsquoten.

WWK
Eine starke Gemeinschaft



WWK Riester-Umzugsservice mit Intelli Protect 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

www.wwk-partnervertrieb.de

www.wwk-intelliprotect.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Riester Anbieterwechsel: Full-Service der WWK!

Anbieterwechsel leicht gemacht
mit dem Umzugsservice der WWK





WWK
Eine starke Gemeinschaft

Riester-Anbieterwechsel kann sich lohnen!

Sie können aus jedem Riester-Vertrag das Guthaben auf einen anderen Anbieter übertragen. Das ist gesetzlich geregelt.

Banksparplan

- ⊕ Geringe Kosten, einfach, transparent
- ⊖ Sehr geringe Rendite, variable Verzinsung, Rentenhöhe unbekannt

Fondssparplan

- ⊕ Renditechancen, einfach, transparent
- ⊖ Kosten, keine garantierte Rentenhöhe

Bausparvertrag

- ⊕ Niedrige Darlehenszinsen werden gesichert
- ⊖ Sehr geringe Sparrendite, Besteuerung über Wohnförderkonto, Kosten

Konventionelle Rentenversicherung

- ⊕ Garantierte Mindestrente, lebenslange Rente
- ⊖ Geringe Rendite, Kosten

Fondsgebundene Rentenversicherung

- ⊕ Hohe Renditechancen
- ⊖ Viele Anbieter verwenden Wertsicherungsfonds, Kosten



WWK Riester-Rente

- ⊕ Maximale Investmentfondsquote
- ⊕ 100 % garantierter Rentenfaktor
- ⊕ Garantierte Rechnungsgrundlagen bei Vertragsabschluss
- ⊕ Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Fondsauswahl und Anlagestrategien
- ⊕ Garantierte lebenslange Rente
- ⊕ Und vieles mehr

Jetzt prüfen:
Ist Ihr Riester-Vertrag noch zeitgemäß?
infinma Riester-Checker: partnervertrieb.wwk.de/infinma

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Warum ein Riester –Umzug?

Aus Alt mach Neu – es gibt viele Gründe:

- Wertentwicklung ist nicht attraktiv/Investitionsquote zu gering
- Rentenfaktor nur teilweise garantiert
- Geringe Investitionsquote
- Zulagen wird nicht voll erteilt oder Steuervorteil nicht genutzt
- Eigenbeitrag passt nicht / Kunde zahlt zu wenig
- Rentenhöhe unbekannt
- Falsches Produkt für Lebenssituation (z.B. Bauspar-Riester)

Unzufrieden mit Ihrem Riester-Rentenvertrag?

OPTION 1
VERTRAG KÜNDIGEN?

- Alle erhaltenen Zulagen müssen zurückgezahlt werden.
- Alle Steuervorteile gehen wieder verloren.
- Die Erträge werden versteuert.
- Sie erhalten nur den Rückkaufswert ausbezahlt.
- Ihr Vertrag ist erloschen.

OPTION 2
VERTRAG RUHEN LASSEN?

- Sie zahlen keine Beiträge mehr.
- Ihr Vertrag ruht bis zur Fälligkeit.
- Sie erhalten die Leistung aus Ihrer bisherigen Sparleistung.

OPTION 3
ANBIETER WECHSELN?

- Sie wechseln mit Ihrem Vertrag zur WWK.
- Ihr Kapital wird auf die WWK übertragen.
- Ihr Vertragsguthaben wird weitergeführt.
- Sie bestimmen die neuen Vertragsdetails mit der WWK.
- Sie profitieren weiterhin von der staatlichen Förderung.
- Sie erhalten bei Fälligkeit Ihre Leistung von der WWK.



Schädliche Verwendung
Rückwirkend gehen alle Steuervorteile und Zulagen verloren.



Unschädliche Verwendung
Alle Steuervorteile und Zulagen bleiben erhalten.

Riesterförderquotenüberblick

. . . richtig riestern macht Spaß

	Rentenversicherungs-pflichtiges Vorjahreseinkommen	Grundzulage	Kinderzulage	Steuer-Erstattung	Jährlicher Eigenbeitrag	Gesamtbeitrag Eigenbeitrag + Zulagen	Förderquote
Alleinstehend ohne Kind	30.000 €	175,00 €		200,88 €	1.200,00 €	1.375,00 €	31,32%
	35.000 €	175,00 €		297,00 €	1.225,00 €	1.400,00 €	38,53%
	40.000 €	175,00 €		401,76 €	1.425,00 €	1.600,00 €	40,47%
	45.000 €	175,00 €		515,16 €	1.625,00 €	1.800,00 €	42,47%
	50.000 €	175,00 €		638,28 €	1.825,00 €	2.000,00 €	44,56%
	55.000 €	175,00 €		726,84 €	1.925,00 €	2.100,00 €	46,85%
	60.000 €	175,00 €		763,56 €	1.925,00 €	2.100,00 €	48,76%
	65.000 €	175,00 €		847,69 €	1.925,00 €	2.100,00 €	53,13%
	70.000 €	175,00 €		847,69 €	1.925,00 €	2.100,00 €	53,13%
Alleinstehend, ein Kind (geboren nach 2008)	30.000 €	175,00 €	300,00 €	0,00 €	725,00 €	1.200,00 €	65,52%
	35.000 €	175,00 €	300,00 €	0,00 €	925,00 €	1.400,00 €	51,35%
	40.000 €	175,00 €	300,00 €	17,28 €	1.125,00 €	1.600,00 €	43,76%
	45.000 €	175,00 €	300,00 €	123,12 €	1.325,00 €	1.800,00 €	45,14%
	50.000 €	175,00 €	300,00 €	237,60 €	1.525,00 €	2.000,00 €	46,73%
	55.000 €	175,00 €	300,00 €	322,92 €	1.625,00 €	2.100,00 €	49,10%
	60.000 €	175,00 €	300,00 €	370,44 €	1.625,00 €	2.100,00 €	52,03%
	65.000 €	175,00 €	300,00 €	416,88 €	1.625,00 €	2.100,00 €	54,88%
	70.000 €	175,00 €	300,00 €	439,56 €	1.625,00 €	2.100,00 €	56,28%
Ehepaar, ein Kind (geboren nach 2008), ein Rentenversicherungs-pflichtiger	30.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	610,00 €	1.260,00 €	106,56%
	35.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	810,00 €	1.460,00 €	80,25%
	40.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	1.010,00 €	1.660,00 €	64,36%
	45.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	1.210,00 €	1.860,00 €	53,72%
	50.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	1.410,00 €	2.060,00 €	46,10%
	55.000 €	350,00 €	300,00 €	0,00 €	1.510,00 €	2.160,00 €	43,05%
	60.000 €	350,00 €	300,00 €	1,00 €	1.510,00 €	2.160,00 €	43,11%
	65.000 €	350,00 €	300,00 €	20,05 €	1.510,00 €	2.160,00 €	44,37%
	70.000 €	350,00 €	300,00 €	27,50 €	1.510,00 €	2.160,00 €	44,87%

Quelle: Avanti Angebotssoftware 01.2021 - Zielgruppenmarkt Riester-Sparer RR09

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Warum WWK *IntelliProtect*®?



Finanzkrise 2008



Ruf nach Garantien + Sicherheit
Aktien und Fonds!

Herausforderungen:
trotz Garantien/Sicherheit maximale Renditechancen ermöglichen!

Sternstunde WWK *IntelliProtect*®- Reihe!

Erfolgsgeschichte seit 07/2020 – WWK *IntelliProtect*® 2.0

DFSI RATINGS
BESTE
ZUKUNFTSSICHERE LEBENSVERSICHERUNG
(Serviceversicherer)
Gesamtnote: Exzellent
Studie 02/21



eingereichte Stück
seit Einführung *IP*® 2.0 im Juli 2020
über 51.400 Stück

eingereichte BTS
seit Einführung *IP*® 2.0 im Juli 2020
über 1,7 Milliarden Euro

WWK
Eine starke Gemeinschaft

. . . Anbieterwechsel in Coronazeiten?



Anbieterwechsel zur WWK
Anzahl 2010-2020:
95.283 Stück

Übertragungswerte zur WWK
2016-2020:
über 418 Millionen Euro

Full-Service bei Anbieterwechsel

GESETZLICH GEREGELT

Jeder Riester-Kunde hat einen gesetzlichen Anspruch, den Anbieter wechseln zu dürfen.



§ 1 ABS. 1 NR. 10 B ALTZERTG ... bis zum Beginn der Auszahlungsphase einen Anspruch gewährt, 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**, ...

MIT DER WWK WIRD WECHSELN GANZ EINFACH

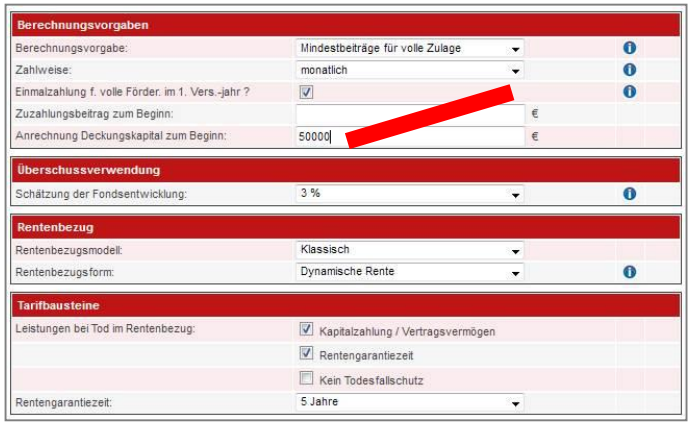
Der WWK Full Service unterstützt Sie optimal beim Anbieterwechsel:

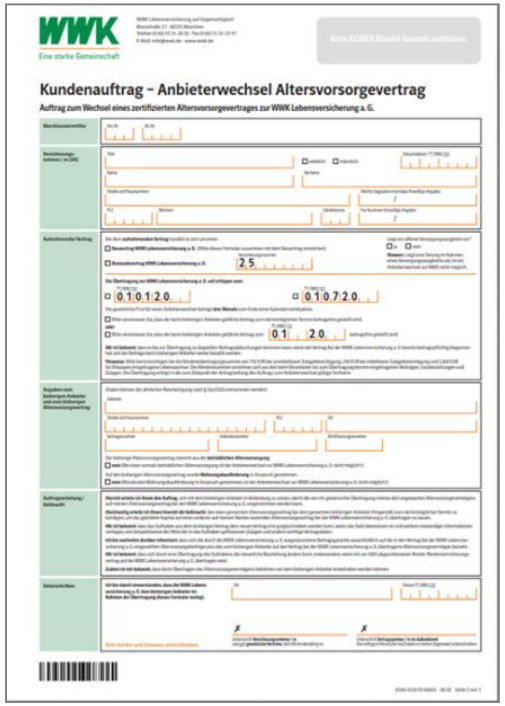
- Kündigung beim bisherigen Anbieter
- Übertragung des angesparten Deckungskapitals
- Beantragung von ggf. noch möglichen Zulagen

Fullserviceversprechen – online rechenbar

- WWK übernimmt ab Eingang des Kundenauftrags alle weiteren Schritte
  - Kündigung beim Altanbieter sowie Anforderung des Deckungskapitals (mind. 100€)
  - 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)

Bei Softfair und Vergleichern Deckungskapital eintragen!





Antrag Anbieterwechsel
Bestell-Nr.: 4210

Vertragsverläufe Riester
. . . der Beweis - 2019er Verträge

☆ Vertrag im „Plus“
Guthaben > (Beiträge + Zulagen + KapÜ)

nach nur 2 Jahren Laufzeit

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	Investitionsquote 10/2020	Investitionsquote 11/2020	Investitionsquote 12/2020	Investitionsquote 01/2021
RR08	01.19/ 34	33	160,42	7.782	3.422	6.780	2.658	55%	50%	32%	36%	37%	37%	36%	35%	39%	39%
RR08	01.19/ 43	24	70	6.049	4.137	5.979	2.434	48%	44%	29%	34%	36%	36%	37%	34%	41%	41%
RR08	01.19/ 44	23	160,42	35.918	31.558	37.299 ☆	19.764	56%	48%	34%	42%	45%	46%	48%	45%	55%	53%
RR08	01.19/ 46	21	160,42	28.550	24.189	29.601 ☆	14.927	51%	40%	31%	40%	43%	42%	45%	42%	52%	50%
RR08	01.19/ 53	14	160,-	10.839	6.619	10.632	2.716	30%	28%	20%	23%	24%	24%	25%	23%	26%	26%
RR08	01.19/ 54	11	160,42	27.371	23.185	28.283 ☆	7.905	30%	23%	14%	19%	22%	22%	24%	22%	29%	28%
RR08	01.19/ 59	8	88,20	13.304	10.918	13.250	1.856	19%	14%	10%	13%	13%	12%	13%	12%	15%	14%
RR08	01.19/ 63	5	5,-	24.971	24.840	25.688 ☆	3.519	11%	10%	9%	10%	10%	11%	12%	12%	13%	14%

Stand 01/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Echtverträge – keine Simulation
. . . der Beweis

WWK Kundenspiegel

Werte zum: 16.09.2020

Kunde:		**Geburtsdatum:**		**Kundennummer:**				**Ersteller:**	

Vertragsangaben

Vertragsnummer:		**Vertragszustand:**	aktiv	**Vermittler:**		**Tarif:**	Normaltarif	**Tarifkürzel:**	RR08 / LIFESTREAM
Zahlungsweise:	monatlich	**Zahlart:**	Einzug	**Inkassobeitrag:**	160,42	**IBAN:**		**BIC:**	
BZ-Status:	Laufende Beitragszahlung	**BZD:**	25 Jahr(e) 0 Monat(e)	**Beginn:**	01.01.2020	**Zusatzversicherungen:**	-	**BUZ-Rente:**	-
Beitragszahler:	Versicherungsnehmer	**Kundensaldo vom:**	01.09.2020	**Ablauf-VSD:**	01.01.2045	**Ablauf-LD Zusatzvers.:**	-	**KEST-pflichtig**	J
Bezugsrecht Tod:		**Kundensaldo:**	0,00	**Dynamik:**	J	**Gesamtanlagew. Fonds:**	17.215,18	**Todesfallleistung:**	25.804,12
bAV:	NEIN	**Leistung bei Kündigung:**	23.292,52	**Rentenkapital:**	71.081,63	**Gewinnverw.:**	IntelliProtect / Teildynamische Plusrente	**Adresse:**	
Versicherte Person:		**Geburtsdatum VP:**							

Deckungskomponente:	**Versicherungssumme:**	**Rente:**
Fondsrente Sinne des AltZertG	0,00	193,27
Kapitalübertragung Fondsrente Sinne des AltZertG	0,00	0,00

Echtverträge – keine Simulation
. . . der Beweis

22.955,63 €
+ 12*160,42 € = 1.925,04 €

24.880,67 €

18.05.2020

Ihre WWK Premium FörderRente protect
Versicherte Person:

Sehr geehrte Frau

Sie erhalten mit diesem Brief einen Nachtrag zum Versicherungsschein. Die n
ten werden damit dokumentiert.

Ihre Versicherung bei der
tal von 22.955,63 EUR wurden

Dieses
Ende der Grundphase
oder bei Wahl der Kapitalabfindung
innerhalb der Garantieerhaltungsphase.

vertrag gelten nach der Übertragung ausschließlich die Vertragsbedin-
Rechnungsgrundlagen der WWK Lebensversicherung a. G.

Haben Sie noch Fragen oder Wünsche? Bitte rufen Sie uns einfach an.

Mit freundlichen Grüßen

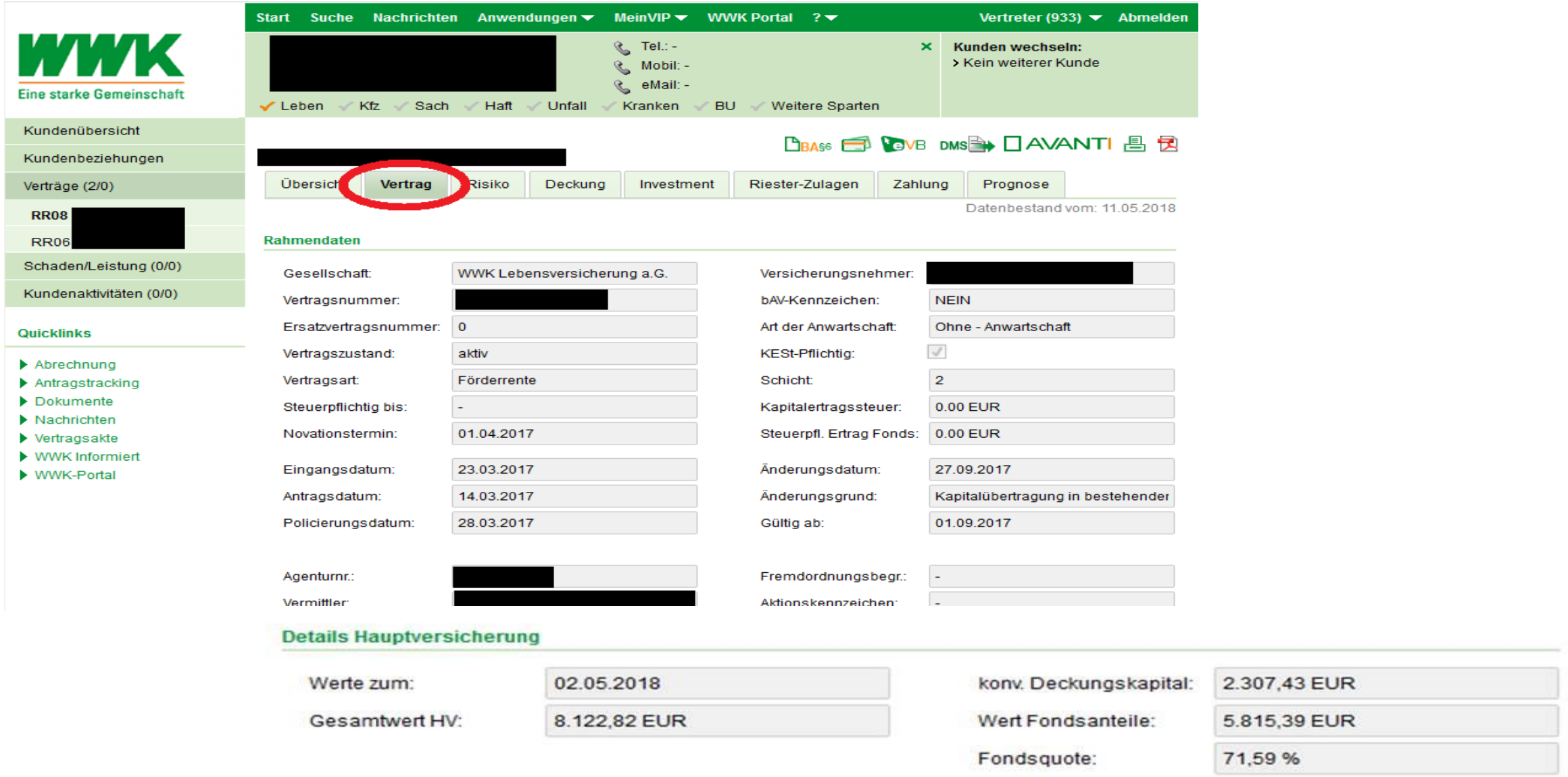
18% Rendite im ersten Jahr

Details Hauptversicherung

Werte zum:	04.01.2021	konv. Deckungskapital:	7.634,30 EUR
Gesamtwert HV:	27.799,65 EUR	Wert Fondsanteile:	20.165,35 EUR
		Fondsquote:	72,54 %

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Investitionsquote im VIP – absolut aktuell & transparent





WWK IntelliProtect® 2.0

Ausgezeichnet mit der Bestnote

Franke Bornberg
FFF+
hervorragend • 0,5
Produkt 07|2020
Rating 05|2020
Riesterrente Hybrid
WWK Lebensversicherung a. G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR09
Zert.nr. 6333
fb-rating.de

Franke Bornberg
FFF+
hervorragend • 0,5
Produkt 07|2020
Rating 07|2020
Basisrente Hybrid
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK BasisRente invest protect Tarif FVG09
(Ablaufmanagement performanceorientiert), Zert.nr. 6334
fb-rating.de

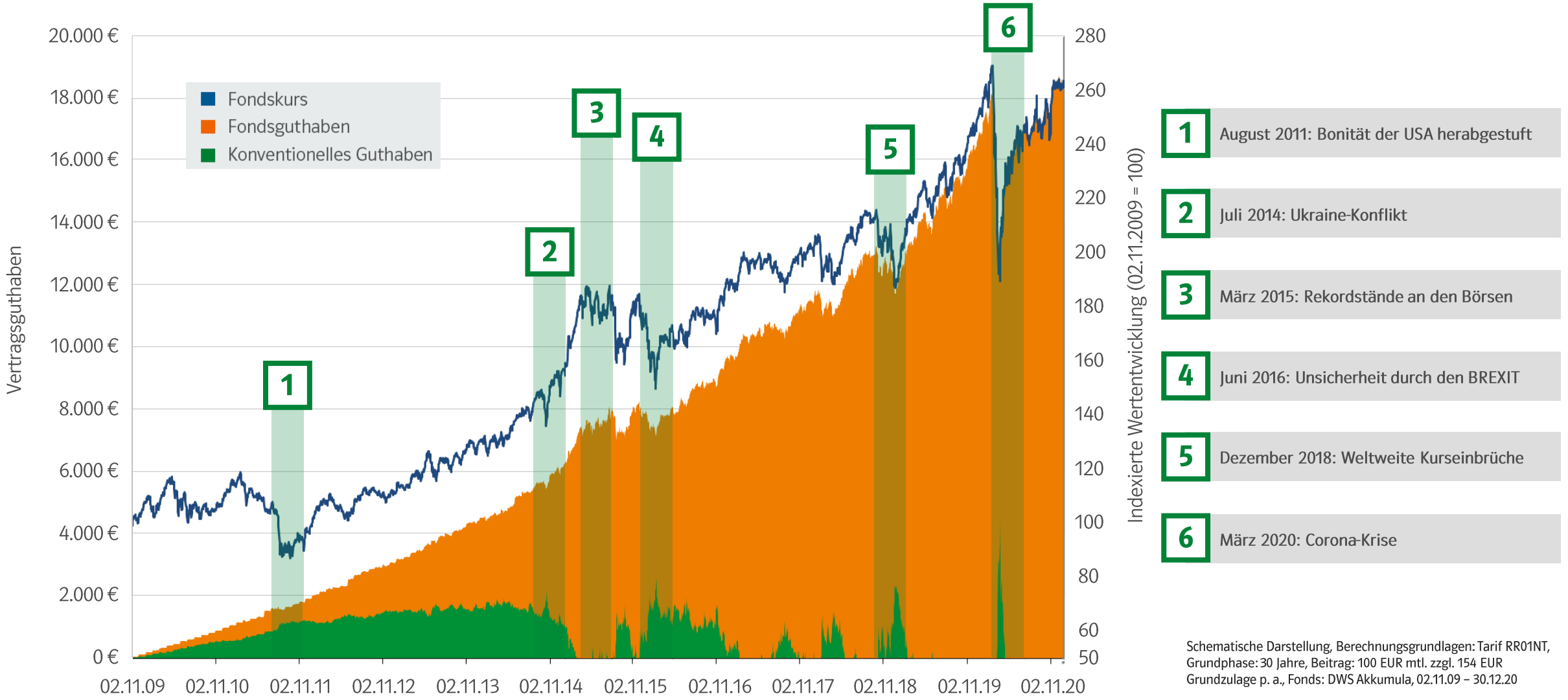
Franke Bornberg
FFF+
hervorragend • 0,5
Produkt 07|2020
Rating 07|2020
Privatrente Hybrid
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG09
(Ablaufman.: performanceorientiert)
fb-rating.de

www.wwk-partnervertrieb.de

www.wwk-intelliprotect.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft

So reagiert WWK *IntelliProtect*®



1 August 2011: Bonität der USA herabgestuft

2 Juli 2014: Ukraine-Konflikt

3 März 2015: Rekordstände an den Börsen

4 Juni 2016: Unsicherheit durch den BREXIT

5 Dezember 2018: Weltweite Kurseinbrüche

6 März 2020: Corona-Krise

Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR01NT, Grundphase: 30 Jahre, Beitrag: 100 EUR mtl. zzgl. 154 EUR Grundzulage p. a., Fonds: DWS Akkumula, 02.11.09 – 30.12.20

WWK Eine starke Gemeinschaft

Vertragsverläufe Riester
. . . der Beweis - von RR01 bis RR08

☆ Vertrag im „Plus“
Guthaben > (Beiträge + Zulagen + KapÜ)

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	Investitionsquote 10/2020	Investitionsquote 11/2020	Investitionsquote 12/2020	Investitionsquote 01/2021
RR01	01.11 / 34	32	90,00	13.838	-	16.833 ☆	16.833	100%	100%	97%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	24.055	7.855	29.226 ☆	29.226	100%	94%	88%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	19.456	9.059	19.758 ☆	14.551	90%	78%	59%	70%	70%	69%	71%	64%	76%	74%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.423	-	3.548 ☆	3.055	89%	91%	74%	84%	81%	80%	87%	80%	88%	86%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	9.116	3.690	8.219	3.442	50%	41%	27%	33%	36%	36%	37%	35%	43%	42%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.776	1.314	2.601	1.471	68%	53%	38%	48%	51%	51%	53%	47%	58%	57%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	4.654	-	3.563	939	28%	21%	14%	18%	20%	23%	24%	22%	27%	26%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	31.559	23.441	32.021 ☆	13.196	54%	42%	27%	35%	37%	37%	38%	34%	43%	41%

Stand 01/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

GARANTIERTER RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN

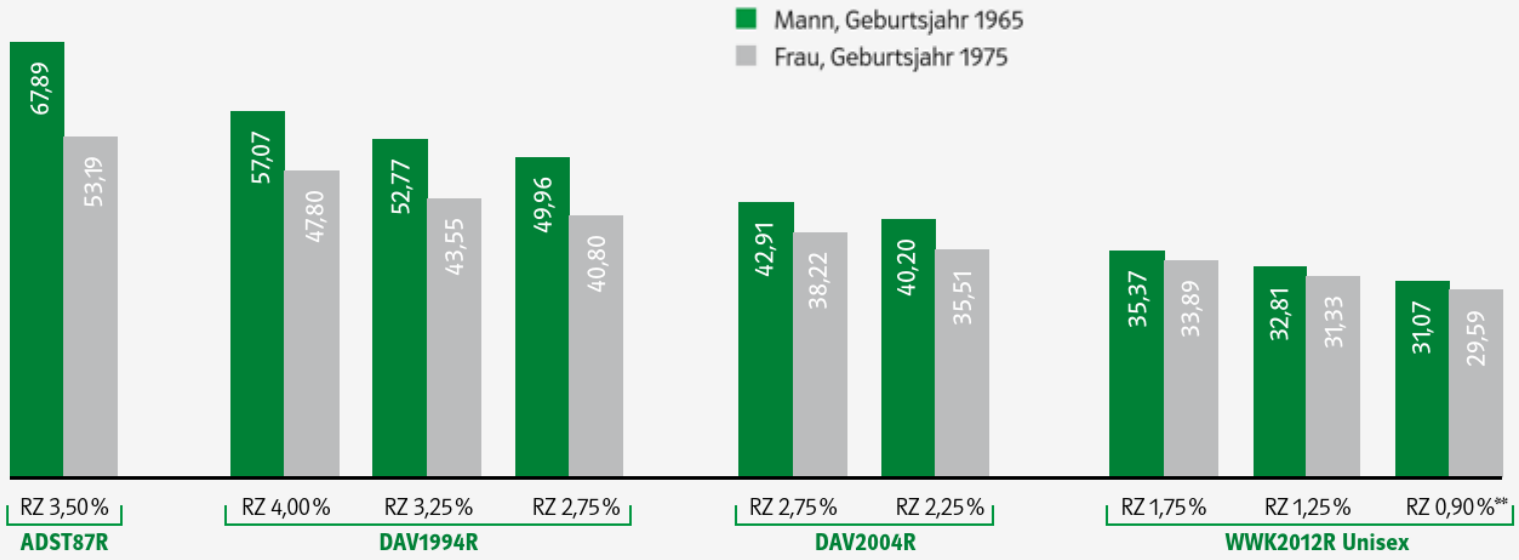
IHRE VORTEILE

- Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert.
- Die Garantie des Rentenfaktors umfasst das gesamte zur Verfügung stehende Vertragsguthaben inkl. Erhöhungen und Zuzahlungen zu 100 Prozent – es existiert keine Begrenzung auf nur einen Teil des Fondsguthabens wie bei anderen Anbietern.
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die automatische Besserstellung auf einen höheren Rentenfaktor, wenn dies die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen ermöglichen.

ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

Seit 1987 sind die Rentengarantiefaktoren bei **Frauen um 44 %** und **Männern um 54 %** gefallen!

» Jetzt Werte sichern!



* Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit).

** Aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 20. Juli 2016.

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

Jetzt vergleichen mit den infinma Tools:
partnervertrieb.wwk.de/infinma

Infinma Riester-und DV-Vergleich

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte	**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 (FRVAVG/1801)	**Condor** riester garant (C70)	**DWS** RiesterRente Premium	**Generali Deutschland** STRATEGIE PLUS (6RG)	**HanseMerkur** RiesterCare Invest (RA)	**HDI** TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	**Stuttgarter** RiesterRente performance-safe (T85)	**Stuttgarter** RiesterRente index-safe (T65)	**Union Investment** UniProfiRente/4P	**Volkswohl Bund** Riester-Rente (AWR)	**Volkswohl Bund** Riester-Rente (AIR)	**WWK** Premium FörderRente *protect* (RR09)	**Zurich** VarioInvest FörderRente
Rentenphase																		
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,37 €	29,37 €	28,90 €	25,97 €*	29,55 €	**	28,03 €	0,00 €	29,02 €	30,12 €	29,27 €	29,03 €	29,03 €	0,00 €	29,28 €	29,28 €	28,99 €	27,40 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	14,68 €	0,00 €	23,12 €	0,00 €	25,56 €	**	28,03 €	0,00 €	24,67 €***	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)	✗	-	✓	-	✓	✗	✓	✗	✗	✗	-	✓	-	✗	✓	-	✓	-
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	-	✓	-	✓	✓	✓	✗	✗	✓	-	✓	-	✗	✓	-	✓	-
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	-	✓	-	✗	✓	✓	✗	✗	✗	-	✓	-	✗	✓	-	✓	-
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 **Abweichende Laufzeit ***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: Juli 2020)

WWK Eine starke Gemeinschaft



Webinar am 05.03.2021: AltZertG §1, Abs 10b – „Riester-Umzugsservice"

RIESTER ANBIETERWECHSELPROZESS

Jennifer Schöpf (L7402) & Carina Haßelbacher (L7401)

05.03.2021 | Abteilung 0474

Agenda

- Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag RR08/RR09" (Full Service)
  - Definition und Service der WWK
  - Anmerkungen zum Ausfüllen des Formulars
- Anbieterwechselprozess
  - Grundsätzlicher Ablauf
  - Ausschlusskriterien der WWK
  - Häufigste Störungen im Anbieterwechselprozess
  - Doppelte Belastung der Beiträge (Beitragsfreistellung)
- Zahlen, Daten, Fakten zum Anbieterwechsel

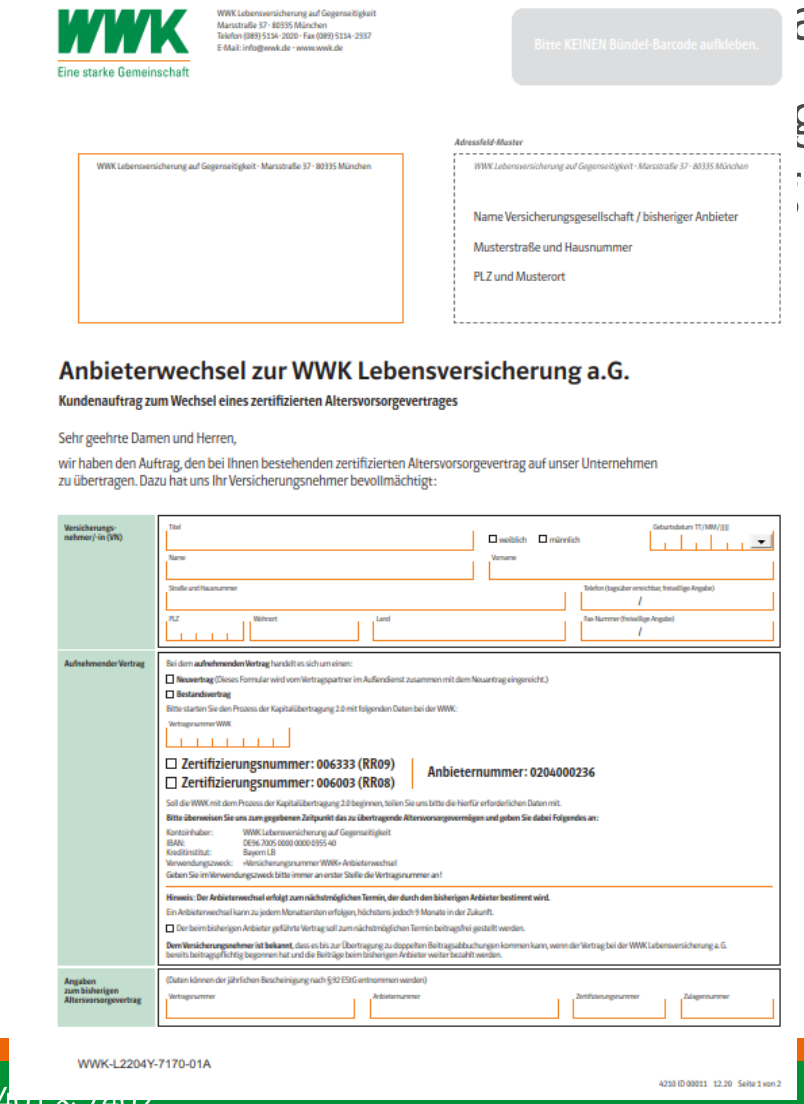
Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag RR08/RR09" (Full Service)
Definition und Service der WWK

- Alle erforderlichen Daten zum Start des Anbieterwechsels sind auf dem Formular angedruckt
  - Versicherungs-, Anbieter-, Zertifizierungsnummer
  - Beitragsfreistellungswunsch beim Voranbieter
  - Ausschlusskriterien
- Was leistet der Full Service?
  - Nach Ausfüllen des Formulars **kümmert sich die WWK vollständig um den Start und die Durchführung des Anbieterwechsels**
  - Keine weitere Aktion des Außendienstes bzw. Versicherungsnehmers notwendig

Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag RR08/RR09" (Full Service)

Anmerkungen zum Ausfüllen des Formulars

- ags aktuelles Formular nutzen
- g A … R09"



WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
Marsstraße 37 · 80335 München
Telefon (089) 5134-2020 · Fax (089) 5134-2337
E-Mail: info@wwk.de · www.wwk.de

Eine starke Gemeinschaft

Bitte KEINEN Bündel-Barcode aufkleben.

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit · Marsstraße 37 · 80335 München

Adressfeld-Muster

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit · Marsstraße 37 · 80335 München

Name Versicherungsgesellschaft / bisheriger Anbieter

Musterstraße und Hausnummer

PLZ und Musterort

Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G.

Kundenauftrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages

Sehr geehrte Damen und Herren,

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

Versicherungsnehmer/-in (VN)

Titel ☐ weiblich ☐ männlich Geburtsdatum TT/MM/JJJJ

Name Vorname

Straße und Hausnummer Telefon (tagsüber erreichbar, freiwillige Angabe)

PLZ Wohnort Land Fax-Nummer (freiwillige Angabe)

Aufnehmender Vertrag

Bei dem **aufnehmenden Vertrag** handelt es sich um einen:

☐ **Neuvertrag** (Dieses Formular wird vom Vertragspartner im Außendienst zusammen mit dem Neuantrag eingereicht.)

☐ **Bestandsvertrag**

Bitte starten Sie den Prozess der Kapitalübertragung 2.0 mit folgenden Daten bei der WWK:

Vertragsnummer WWK

☐ **Zertifizierungsnummer: 006333 (RR09)**
☐ **Zertifizierungsnummer: 006003 (RR08)**

Anbieternummer: 0204000236

Soll die WWK mit dem Prozess der Kapitalübertragung 2.0 beginnen, teilen Sie uns bitte die hierfür erforderlichen Daten mit.

Bitte überweisen Sie uns zum gegebenen Zeitpunkt das zu übertragende Altersvorsorgevermögen und geben Sie dabei Folgendes an:

Kontoinhaber: WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40
Kreditinstitut: Bayern LB
Verwendungszweck: »Versicherungsnummer WWK« Anbieterwechsel

Geben Sie im Verwendungszweck bitte immer an erster Stelle die Vertragsnummer an!

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.

Dem Versicherungsnehmer ist bekannt, dass es bis zur Übertragung zu doppelten Beitragsabbuchungen kommen kann, wenn der Vertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. bereits beitragspflichtig begonnen hat und die Beiträge beim bisherigen Anbieter weiter bezahlt werden.

Angaben zum bisherigen Altersvorsorgevertrag

(Daten können der jährlichen Bescheinigung nach §92 EStG entnommen werden)

Vertragsnummer Anbieternummer Zertifizierungsnummer Zulagennummer

WWK-L2204Y-7170-01A

4250 ID 00011 12.20 Seite 1 von 2

Ausschlusskriterien

Trifft eines der folgenden Ausschlusskriterien bei dem zu übertragenden Vertrag zu, ist ein Anbieterwechsel zur WWK nicht möglich.
(Die notwendigen Informationen liefert der Vorversicherer.)

1. Stammt der bisherige Altersvorsorgevertrag aus der **betrieblichen Altersversorgung?**
2. Wurde auf den bisherigen Altersvorsorgevertrag **Wohnungsbauförderung** in Anspruch genommen?
3. Liegt ein **offener Versorgungsausgleich** bzw. ein noch nicht geteilter Vertrag vor?
4. Handelt es sich um einen Vertrag, der geteilt wurde oder aus einer **Teilung wegen Versorgungsausgleich** entstanden ist?
5. Wird bereits eine **Rente gezahlt?**
6. Wurde auf den zu übertragenen Vertrag bereits eine **Kapitalübertragung wegen Todes** durchgeführt?
7. Die Informationen zum geförderten und ungeförderten Kapital (Kapitaltrennwerte) können nicht für alle Beitragsjahre mitgeteilt werden.
8. Handelt es sich um einen Vertrag, der **nicht förderfähige Beiträge** enthält?
9. Liegt der Wert der **Kapitalübertragung unter 100 EUR?**

Auftragserteilung / Vollmacht des VN

Hiermit erteile ich Ihnen den Auftrag, sich mit dem bisherigen Anbieter in Verbindung zu setzen, damit die von mir gewünschte Übertragung meines dort angesparten Altersvorsorgevermögens auf meinen Altersvorsorgevertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. vorgenommen werden kann.

Gleichzeitig erteile ich Ihnen hiermit die Vollmacht, den oben genannten Altersvorsorgevertrag bei dem genannten bisherigen Anbieter fristgemäß zum nächstmöglichen Termin zu kündigen, um das gebildete Kapital auf einen anderen auf meinen Namen lautenden Altersvorsorgevertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. übertragen zu lassen.

Mir ist bekannt, dass das Guthaben aus dem bisherigen Vertrag dem neuen Vertrag erst gutgeschrieben werden kann, wenn das Geld überwiesen ist und weitere notwendige Informationen vorliegen, wie beispielsweise die Höhe der in das Guthaben geflossenen Zulagen und andere wichtige Vertragsdaten.

Ich bin weiterhin darüber informiert, dass sich die durch die WWK Lebensversicherung a. G. ausgesprochene Beitragsgarantie ausschließlich auf die in den Vertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. eingezahlten Altersvorsorgebeiträge plus das vom bisherigen Anbieter auf den Vertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. übertragene Altersvorsorgevermögen bezieht.

Mir ist bekannt, dass sich durch eine Übertragung des Guthabens die steuerliche Beurteilung ändern kann, insbesondere, wenn ein vor 2005 abgeschlossener Riester-Rentenversicherungsvertrag auf die WWK Lebensversicherung a. G. übertragen wird.

Zudem ist mir bekannt, dass beim Übertragen des Altersvorsorgevermögens Gebühren von dem bisherigen Anbieter einbehalten werden können.

Unterschriften des VN

Ich bin damit einverstanden, dass die WWK Lebensversicherung a. G. dem bisherigen Anbieter im Rahmen der Übertragung dieses Formular vorlegt.

Ort Datum TT/MM/JJJJ

✗

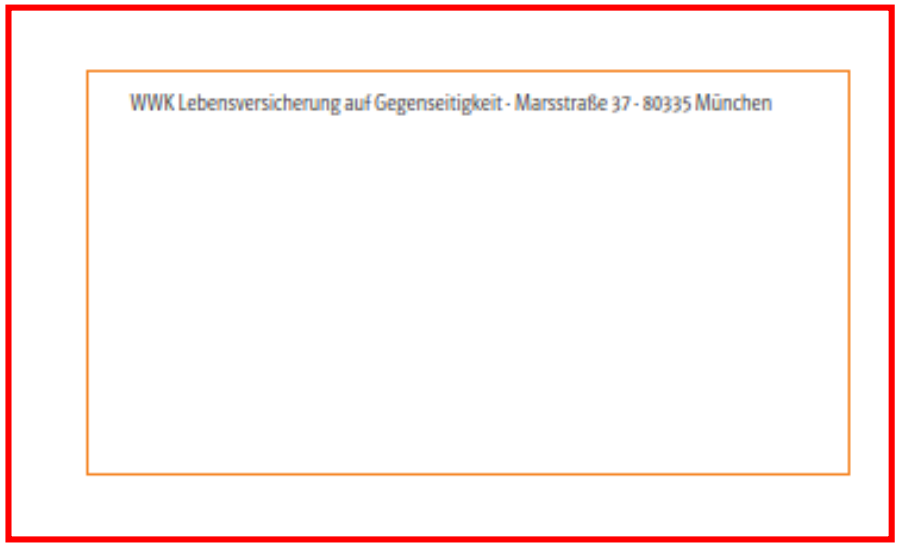
Unterschrift **Versicherungsnehmer/-in** und ggf. **aller gesetzlichen Vertreter**, falls VN minderjährig ist

Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben.

Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag RR08/RR09" (Full Service)

Anmerkungen zum Ausfüllen des Formulars

- Vollständiger Name / Adresse des Voranbieters müssen im dafür vorgesehenen Feld angegeben sein



Adressfeld-Muster

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit · Marsstraße 37 · 80335 München

Name Versicherungsgesellschaft / bisheriger Anbieter

Musterstraße und Hausnummer

PLZ und Musterort

Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag RR08/RR09" (Full Service)

Anmerkungen zum Ausfüllen des Formulars

- Korrekte Zertifizierungsnummer für den Tarif ankreuzen



Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag RR08/RR09" (Full Service)

Anmerkungen zum Ausfüllen des Formulars

- Folgende Angaben vom Voranbieter müssen enthalten sein
  - Vertragsnummer
  - Zertifizierungsnummer
  - Anbieternummer

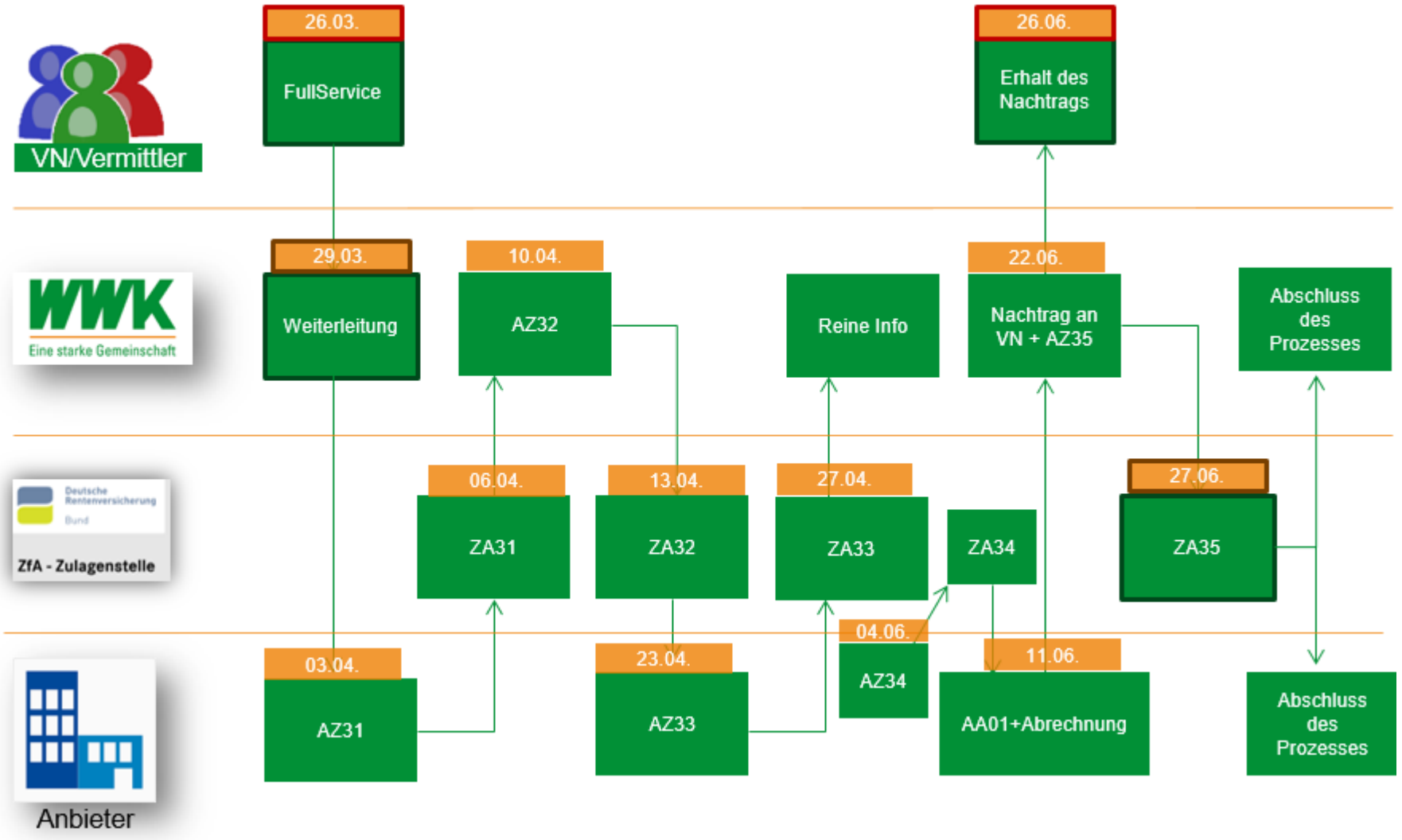


Die **Falschangabe** von
- Vertragsnummer
- Anbieternummer
- Zertifizierungsnummer

führen zur Abweisung der Datensätze.

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

Anbieterwechselprozess
Grundsätzlicher Ablauf und involvierte Stellen



Anbieterwechselprozess
Ausschlusskriterien der WWK

Ausschlusskriterien

Trifft eines der folgenden Ausschlusskriterien bei dem zu übertragenden Vertrag zu, ist ein Anbieterwechsel zur WWK nicht möglich.
(Die notwendigen Informationen liefert der Vorversicherer.)

1. Stammt der bisherige Altersvorsorgevertrag aus der **betrieblichen Altersversorgung?**
2. Wurde auf den bisherigen Altersvorsorgevertrag **Wohnungsbauförderung** in Anspruch genommen?
3. Liegt ein **offener Versorgungsausgleich** bzw. ein noch nicht geteilter Vertrag vor?
4. Handelt es sich um einen Vertrag, der geteilt wurde oder aus einer **Teilung wegen Versorgungsausgleich** entstanden ist?
5. Wird bereits eine **Rente gezahlt?**
6. Wurde auf den zu übertragenen Vertrag bereits eine **Kapitalübertragung wegen Todes** durchgeführt?
7. Die Informationen zum geförderten und ungeförderten Kapital (Kapitaltrennwerte) können nicht für alle Beitragsjahre mitgeteilt werden.
8. Handelt es sich um einen Vertrag, der **nicht förderfähige Beiträge** enthält?
9. Liegt der Wert der **Kapitalübertragung unter 100 EUR?**

Häufigste Störungen im Anbieterwechselprozess
Übertragungsprozess bricht ab

- Datensätze sind an bestimmte Fristen gebunden
- Werden diese nicht eingehalten, entsteht eine ZA35-Meldung mit dem Merkmal 3= Fristablauf von der ZfA

```
    <Meldedaten vorgangsnummer="000001058160" merkmalAusgang="03"
ausloeserFristablauf="AZ35" />
  </Daten>
</ZusyMeldung>
```

- Prozess muss neu gestartet werden (AZ30- bzw. AZ31-Meldung)
- Fristabbruch ist nach jedem Datensatz möglich
- Häufiger Abbruch aufgrund Inkonsistenz der Daten der Förderhistorie (AA01-Meldung)
  - Korrektur vom Voranbieter geht oftmals nicht mehr innerhalb der Frist ein

Häufigste Störungen im Anbieterwechselprozess
Übertragungsprozess bricht ab

- Beispiele:

Sehr geehrte Damen und Herren,

vielen Dank für die AA01-Meldung vom 19.01.2021 zur Übertragung des bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrags auf unser Unternehmen.

Bitte überprüfen Sie darin die folgenden Angaben:

Detailangaben zu den Zahlflüssen

Die Detailangaben zu den Zahlflüssen sind nicht korre

Bitte senden Sie uns die überarbeitete AA01-Meldung zu.

Grund: Zahlflüsse (Zulagenzahlung/-rückforderung) nicht korrekt angegeben

Sehr geehrte Damen und Herren,

vielen Dank für die AA01-Meldung vom 05.01.2021 zur
zertifizierten Altersvorsorgevertrags auf unser Unterneh

Bitte überprüfen Sie darin die folgenden Angaben:

Die Summe der Detailangaben zu Zahlflüssen aus ZA34 und Kapitalübernahmen 2.0 (651.98) muss gleich der Summe der gezahlten Zulage ZAHL-ZUL (Baustein 6) abzüglich der Summe der zurückgezahlten Zulage R-ZAHL-ZUL (Baustein 6) aller Beitragsjahre (670.39) sein.

Bitte senden Sie uns die überarbeitete AA01-Meldung zu.

Grund: Zahlflüsse (Zulagenzahlung/-rückforderung) nicht korrekt angegeben

Sehr geehrte Damen und Herren,

vielen Dank für die AA01-Meldung vom 22.01.2021 zur Übertragung des bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrags auf unser Unternehmen.

Bitte überprüfen Sie darin die folgenden Angaben:

ERT-UNGEF/ERT-UNGEF-STEUERFREI/ERT-UNGEF-STEUERPFLICHTIG": 2021: Die Summe aus ERT-UNGEF-STEUERFREI und ERT-UNGEF-STEUERPFLICHTIG muss dem Betrag des Feldes ERT-UNGEF entsprechen.

GEF-KAP: 2015: Summe aus BEI-ZUL, NachzahlungIn, ERT-GEF und ZAHL-ZUL minus Summe aus BTR-GRUZUL, NachzahlungFuer, BTR-KIZUL und R-ZAHL-ZUL (240,91) weicht mehr als 0,50 von GEF-KAP (100,91) ab.

UNGEF-KAP: 2015: Summe aus BEI
GRUZUL, BTR-KIZUL und ERT-UNG
UNGEF-KAP (36,49) ab.

UNGEF-KAP: 2020: Summe aus BEI
GRUZUL, BTR-KIZUL und ERT-UNG
UNGEF-KAP (295,04) ab.

Grund: Angaben zum geförderten / ungeförderten Kapital nicht korrekt

SUM-AVMG-GES: Summe aller B6-Werte BEITRAG, BEITRAG-NF, BEITRAG-NACH-TOD, ERT-GEF, ERT-UNGEF und ZAHL-ZUL minus R-ZAHL-ZUL (3821,97) weicht mehr als 0,50 vom Gesamtvermögen SUM-AVMG-GES (4141,97) ab.

Bitte senden Sie uns die überarbeitete AA01-Meldung zu.

Häufigste Störungen im Anbieterwechselprozess
Prozess kann nicht gestartet werden

- AZ30-Meldung wird aufgrund falscher Daten von der ZfA abgewiesen

```
AZ30

AZ3000204: Grunddaten: Fuer den angegebenen Vertrag ist im Bestand der ZfA eine
Zertifizierungsnummer gespeichert, die von der in der Meldung angegebenen
Zertifizierungsnummer abweicht.
AZ3036002: Meldedaten: Der in der Meldung angegebene Vertrag, der aus der Kombination
von ANBIETER, VTNR und ggf. ZERTIFI (im Az05: ANBIETER-BIS, VTNR-BIS und ggf. ZERTIFI-
BIS) ermittelt wird, ist nicht im Konto vorhanden.
```

Anbieter- und/oder Zertifizierungs- und/oder Vertragsnummer nicht korrekt

Korrekte Daten im Full Service-Formular können die hier notwendigen Rückfragen verhindern

Häufigste Störungen im Anbieterwechselprozess
Prozess kann nicht gestartet werden

- Voranbieter fehlen Unterlagen vom Versicherungsnehmer

Sehr geehrte Damen und Herren,

den Anbieterwechsel für unseren gemeinsamen Kunden können wir nicht ausführen, da

- von uns angeforderte Unterlagen vom Kunden noch nicht vorliegen.

Wir betrachten den Auftrag daher als gegenstandlos.

(vorläufige) Ablehnung seitens der WWK

VN muss aktiv werden

Häufigste Störungen im Anbieterwechselprozess
Prozess kann nicht gestartet werden

- Rückfragen des Voranbieters bezüglich unserer Daten, obwohl alles vorliegt

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir haben die Information erhalten, dass oben genannter Altersvorsorgevertrag auf die Altersvorsorge-vertrags-Nr. [redacted] in Ihrem Hause übertragen werden soll. Gemäß unserer Kündigungsfrist findet der Anbieterwechsel zum 01.04.2021 statt.

Folgende Angaben in schriftlicher Form benötigen wir von Ihnen falls dies noch nicht erfolgt ist (siehe beiliegendes Serviceblatt).

- Bestätigung, dass es sich um einen nach § 10 a EstG zertifzierten Altersvorsorgevertrag handelt
- Ihre Zertifizierungsnummer
- Ihre Anbieternummer
- Ihre Vertragsnummer (nach ZfA Standard)
- Ihre Bankverbindung

Bitte ergänzen bzw. überprüfen Sie die nachfolgenden Daten:

Ihre Anbieternummer:	0204000236	_____
Ihre Zertifizierungsnummer:	006333	_____
Ihre Vertragsnummer: (ZfA Standard)	[redacted]	_____
Ihre Bankverbindung:	DE96700500000000035540	_____

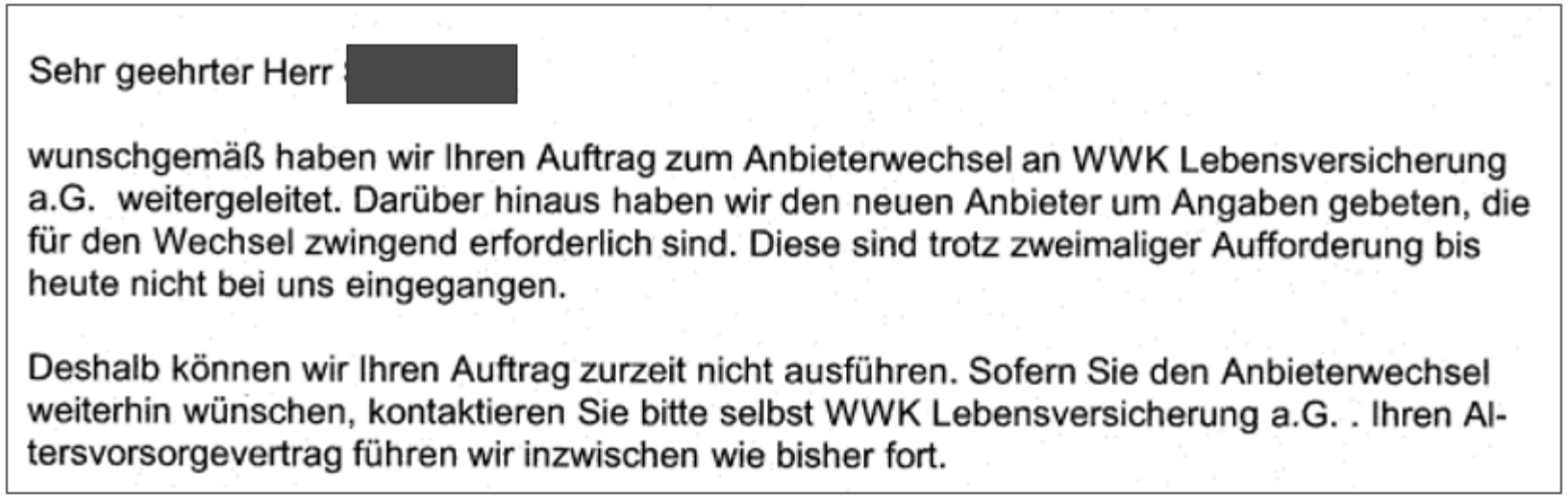
_____ _____

Datum Stempel/Unterschrift

Verzögerung des Prozesses durch Voranbieter, aber: WWK kümmert sich

Häufigste Störungen im Anbieterwechselprozess
Prozess kann nicht gestartet werden

- Schreiben des Voranbieters, dass WWK nicht reagiert und daher der Anbieterwechsel abgelehnt wird



Sehr geehrter Herr [redacted]

wunschgemäß haben wir Ihren Auftrag zum Anbieterwechsel an WWK Lebensversicherung a.G. weitergeleitet. Darüber hinaus haben wir den neuen Anbieter um Angaben gebeten, die für den Wechsel zwingend erforderlich sind. Diese sind trotz zweimaliger Aufforderung bis heute nicht bei uns eingegangen.

Deshalb können wir Ihren Auftrag zurzeit nicht ausführen. Sofern Sie den Anbieterwechsel weiterhin wünschen, kontaktieren Sie bitte selbst WWK Lebensversicherung a.G. . Ihren Altersvorsorgevertrag führen wir inzwischen wie bisher fort.

Verzögerung des Prozesses durch Voranbieter, teilweise keine Information an die WWK → keine Handlung der WWK möglich

VN muss aktiv werden

Häufigste Störungen im Anbieterwechselprozess
Abweisung der Datensätze

- Datensätze werden abgewiesen, wenn inkonsistente Daten enthalten sind
- Tritt derzeit vermehrt auf, wenn ein altes FullService-Formular mit alter Zertifizierungsnummer verschickt wird (Voranbieter übernimmt diese Daten)

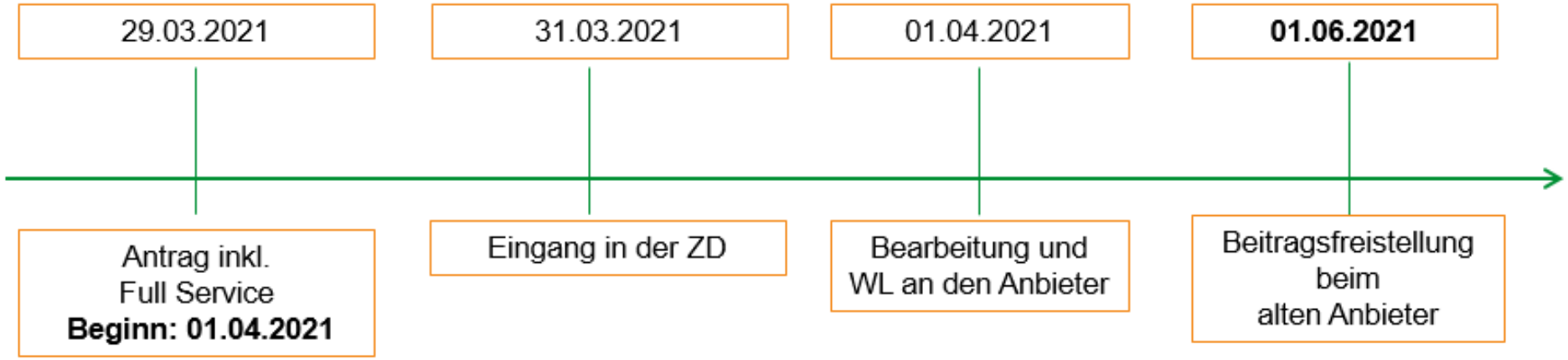
```
AZ32

AZ3206091: Grunddaten: Die in der Meldung angegebenen Daten zur Identifizierung des
Vertrages ueber die Anbieter-, Vertrags- und Zertifizierungsnummer sowie zur
Identifizierung des Anlegers ueber die Zulage- und Identifikationsnummer entsprechen
nicht den bei der ZfA im Vorgang gespeicherten DAten.
```

Angabe von korrekten Daten und Nutzung des aktuellen Full Service-Formulars können Verzögerungen verhindern

Doppelte Belastung der Beiträge
Beitragsfreistellung im Rahmen des ABW-Prozesses

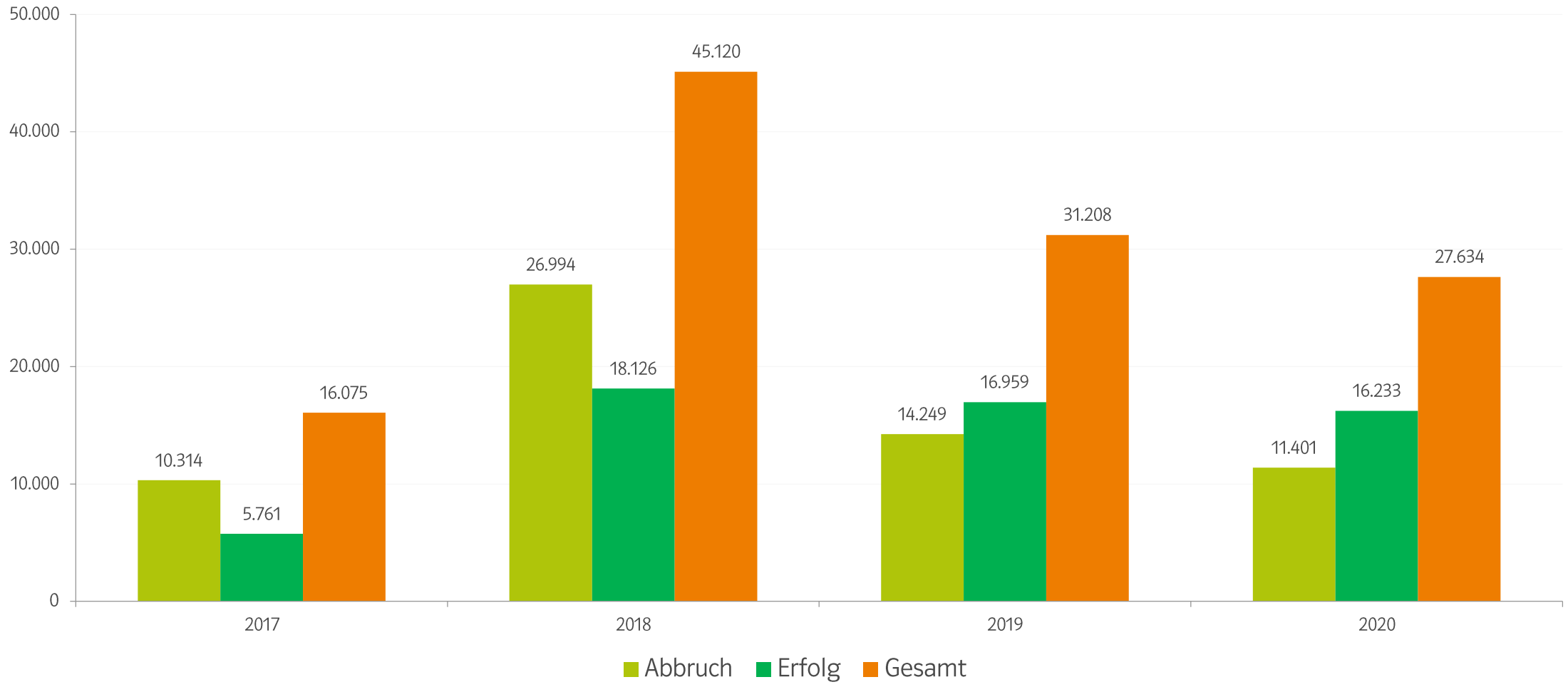
- Beispielfall:



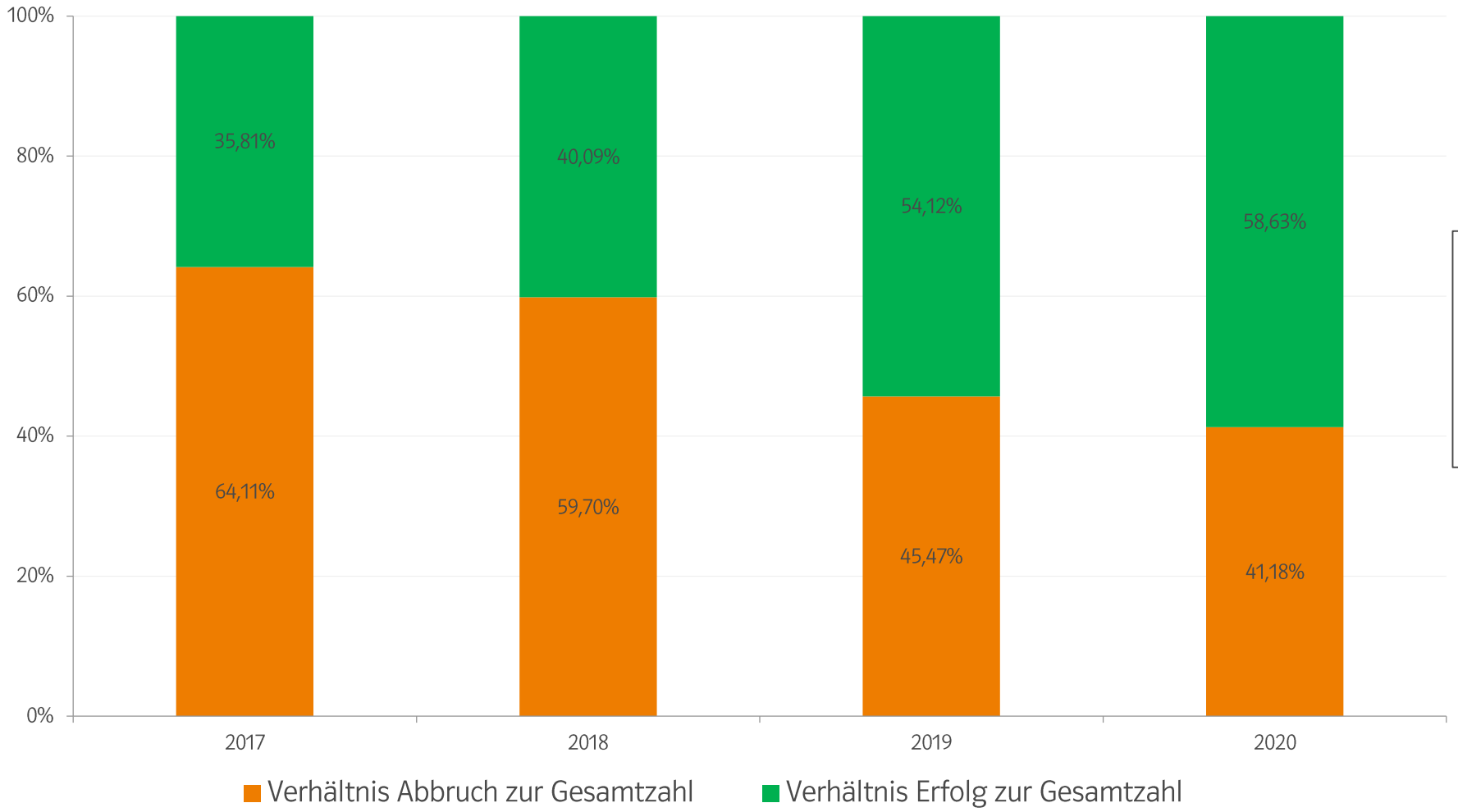
- Ab 01.04.2021 bis zum 01.06.2021 erfolgt eine doppelte Beitragsbelastung

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.

Zahlen, Daten, Fakten
Riester-ABW: Abbruch/Erfolg anhand der ZA35 Meldungen (Stk.)



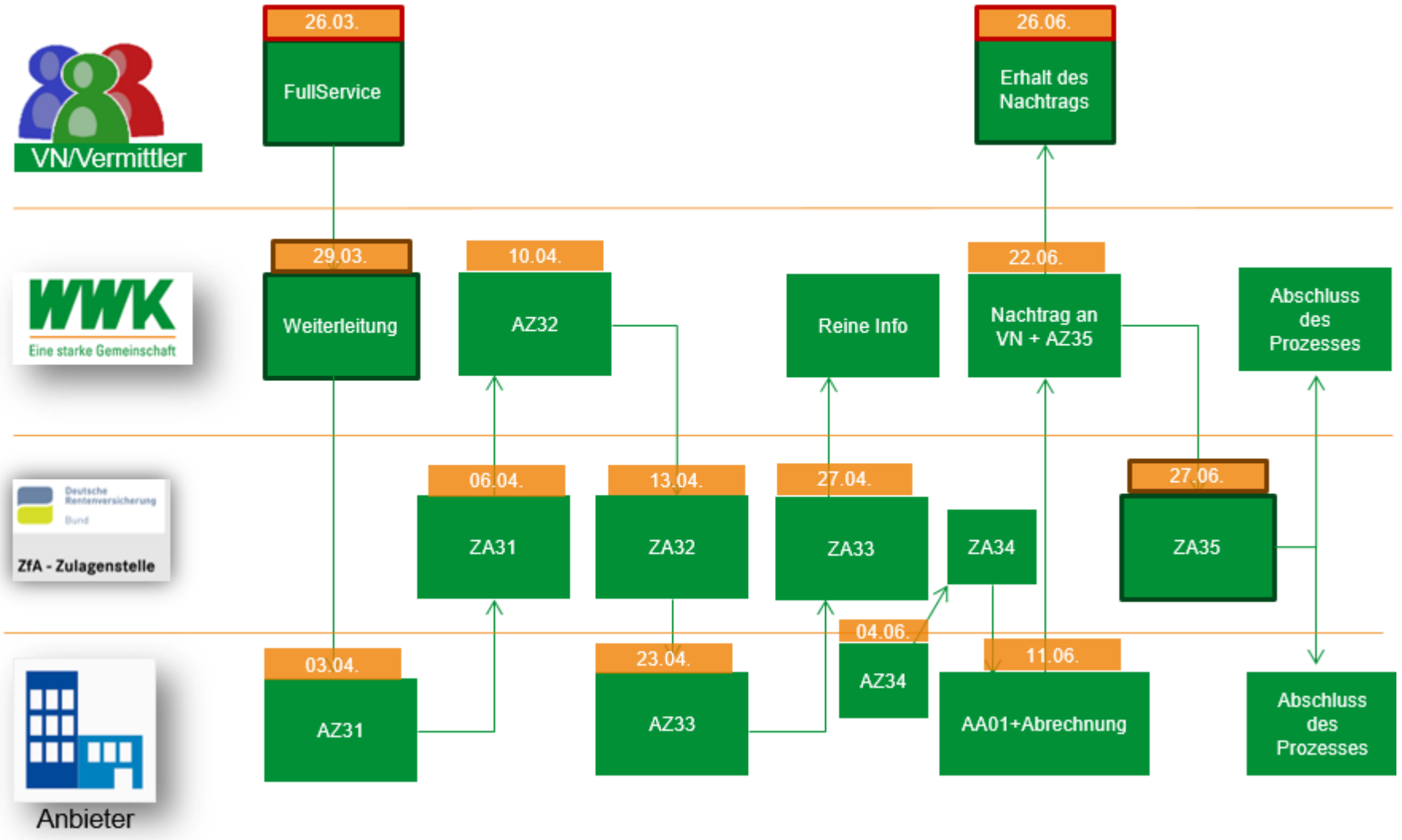
Zahlen, Daten, Fakten
Riester-ABW: Abbruch/Erfolg anhand der ZA35 Meldungen (%)



Ohne Migrationsmonat (April 2020):

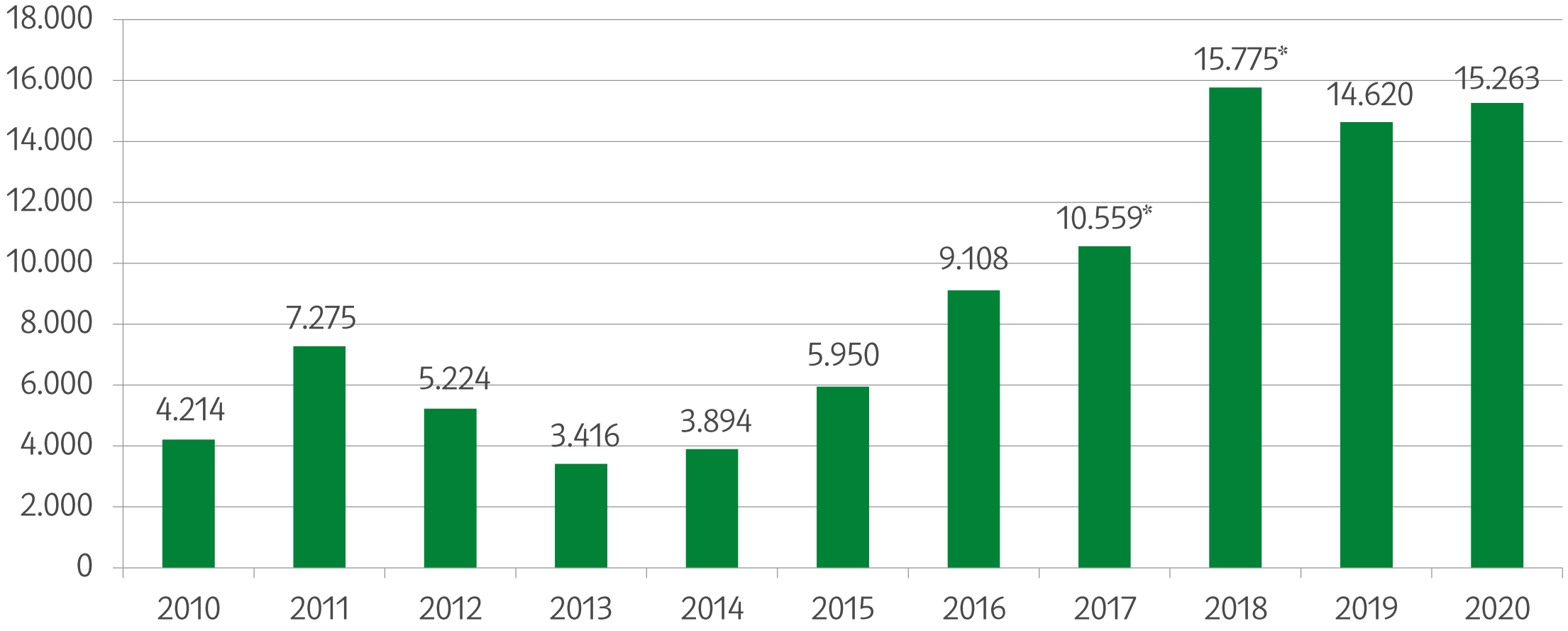
61 % Erfolg
39 % Abbruch

Anbieterwechselprozess
Grundsätzlicher Ablauf und involvierte Stellen



Zahlen, Daten, Fakten
Anbieterwechsel zur WWK Anzahl 2010 - 2020

ab 2016: nur lifestream, pro Vertrag nur ein Anbieterwechsel zum Termin durchgeführte KapÜ, Stand 01.01.2021



*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.

WWK

Eine starke Gemeinschaft



Riester Bestand jetzt optimieren

WIE FINDEN SIE DIE POTENTIALE IN IHREM BESTAND?

Riester-Analysen – gewusst wie!

Analyse Ihrer Bestandsverträge

- Welches Produkt wurde abgeschlossen?
  - Index Police
  - Klassisch
  - 3-Topf-Hybrid
- Wo steckt das Geld des Kunden?
  - Freie Fondsauswahl
  - Deckungsstock
  - Garantiefonds
  - Rentenfonds
- Wie wird die Rentenhöhe berechnet?
  - Rentenfaktor von Vertragsbeginn
  - Beitragsanpassung
  - Zuzahlungen
- Welche Rendite wurde bisher erwirtschaftet?
- Wird die volle Förderungen ausgeschöpft? Zulagen & Steuervorteil?

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Gewusst wie!

✓ Aktueller Zulagenbescheid

✓ Aktuelle Wertmitteilung

*Hier finden Sie die **entscheidenden Daten**!*

- Vertragsbeginn
- Zulagenhöhe
- Beitragshöhe
- Beitragssumme seit Vertragsbeginn



- Garantieguthaben (Beiträge und Zulagen)
- Investitionsquote falls Fondspolice
- Tarif
- Rentengarantiefaktor → Infinma

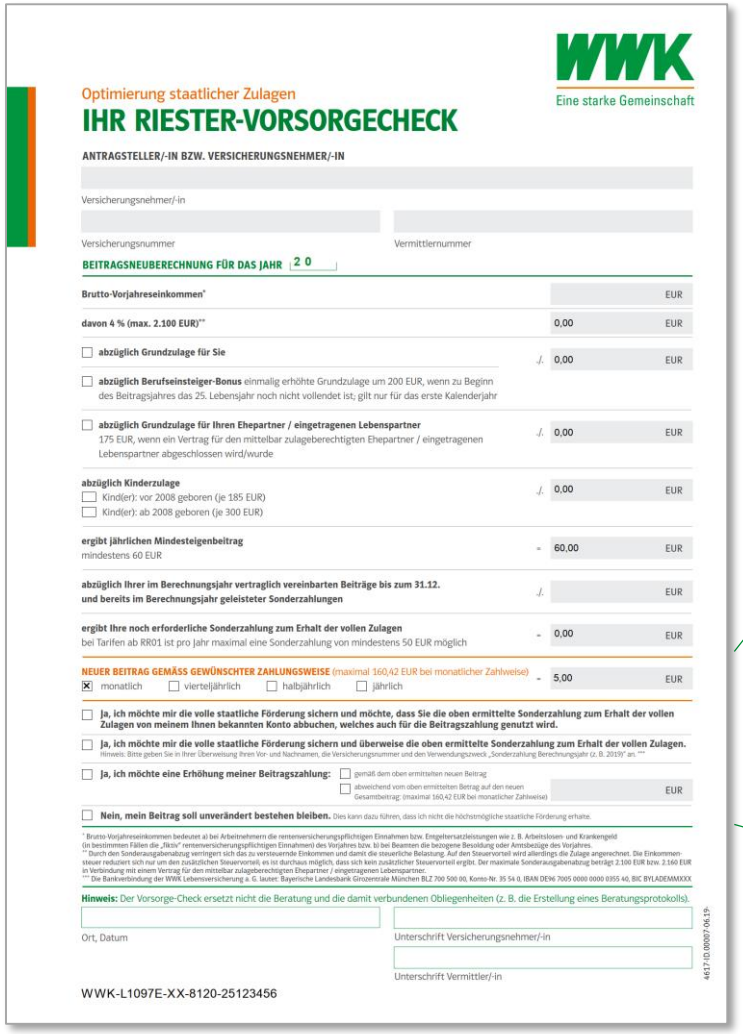
Infinma Riester- und DV-Vergleich

www.wwk-partnervertrieb.de

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																		
	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 (FRVAVG/1801)	**Condor** riester garant (C70)	**DWS** RiesterRente Premium	**Generali Deutschland** STRATEGIE PLUS (6RG)	**HanseMerkur** RiesterCare Invest (RA)	**HDI** TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	**Stuttgarter** RiesterRente performance-safe (T85)	**Stuttgarter** RiesterRente index-safe (T65)	**Union Investment** UniProfiRente/4P	**Volkswohl Bund** Riester-Rente (AWR)	**Volkswohl Bund** Riester-Rente (AIR)	**WWK** Premium FörderRente *protect* (RR09)	**Zurich** VarioInvest FörderRente
Aufschubphase																		
Stand der Bedingungen	06.20	06.20	01.18	01.18	06.20	01.18	07.19	12.18	01.17	01.18	01.18	01.19	01.20	05.18	04.18	04.18	07.20	01.20
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗
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	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓

WWK Eine starke Gemeinschaft

Machen Sie den Riester Vorsorge-Check
Beitragsanpassungen mit Formular oder formlos



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Optimierung staatlicher Zulagen

IHR RIESTER-VORSORGECHECK

ANTRAGSTELLER/-IN BZW. VERSICHERUNGSNEHMER/-IN

Versicherungsnehmer/-in

Versicherungsnummer | Vermittlernummer

BEITRAGSNEUBERECHNUNG FÜR DAS JAHR 20

Brutto-Vorjahreseinkommen*			EUR
davon 4 % (max. 2.100 EUR)**		0,00	EUR
☐ **abzüglich Grundzulage für Sie**	./.	0,00	EUR
☐ **abzüglich Berufseinsteiger-Bonus** einmalig erhöhte Grundzulage um 200 EUR, wenn zu Beginn des Beitragsjahres das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet ist; gilt nur für das erste Kalenderjahr			
☐ **abzüglich Grundzulage für Ihren Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner** 175 EUR, wenn ein Vertrag für den mittelbar zulageberechtigten Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner abgeschlossen wird/wurde	./.	0,00	EUR
abzüglich Kinderzulage ☐ Kind(er): vor 2008 geboren (je 185 EUR) ☐ Kind(er): ab 2008 geboren (je 300 EUR)	./.	0,00	EUR
ergibt jährlichen Mindesteigenbeitrag mindestens 60 EUR	=	60,00	EUR
abzüglich Ihrer im Berechnungsjahr vertraglich vereinbarten Beiträge bis zum 31.12. und bereits im Berechnungsjahr geleisteter Sonderzahlungen	./.		EUR
ergibt Ihre noch erforderliche Sonderzahlung zum Erhalt der vollen Zulagen bei Tarifen ab RR01 ist pro Jahr maximal eine Sonderzahlung von mindestens 50 EUR möglich	=	0,00	EUR
NEUER BEITRAG GEMÄSS GEWÜNSCHTER ZAHLUNGSWEISE (maximal 160,42 EUR bei monatlicher Zahlweise) ☒ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich	=	5,00	EUR

☐ **Ja, ich möchte mir die volle staatliche Förderung sichern und möchte, dass Sie die oben ermittelte Sonderzahlung zum Erhalt der vollen Zulagen von meinem Ihnen bekannten Konto abbuchen, welches auch für die Beitragszahlung genutzt wird.**

☐ **Ja, ich möchte mir die volle staatliche Förderung sichern und überweise die oben ermittelte Sonderzahlung zum Erhalt der vollen Zulagen.** Hinweis: Bitte geben Sie in Ihrer Überweisung Ihren Vor- und Nachnamen, die Versicherungsnummer und den Verwendungszweck „Sonderzahlung Berechnungsjahr (z. B. 2019)" an. ***

☐ **Ja, ich möchte eine Erhöhung meiner Beitragszahlung:** ☐ gemäß dem oben ermittelten neuen Beitrag ☐ abweichend vom oben ermittelten Betrag auf den neuen Gesamtbeitrag: (maximal 160,42 EUR bei monatlicher Zahlweise) EUR

☐ **Nein, mein Beitrag soll unverändert bestehen bleiben.** Dies kann dazu führen, dass ich nicht die höchstmögliche staatliche Förderung erhalte.

* Brutto-Vorjahreseinkommen bedeutet a) bei Arbeitnehmern die rentenversicherungspflichtigen Einnahmen bzw. Ersatzleistungen wie z. B. Arbeitslosen- und Krankengeld (in bestimmten Fällen die „fiktiv" rentenversicherungspflichtigen Einnahmen) des Vorjahres bzw. bei Beamten die bezogene Besoldung oder Amtsbezüge des Vorjahres.
** Durch den Sonderausgabenabzug verringert sich das zu versteuernde Einkommen und damit die steuerliche Belastung. Auf den Steuervorteil wird allerdings die Zulage angerechnet. Die Einkommensteuer reduziert sich nur um den zusätzlichen Steuervorteil, es ist durchaus möglich, dass sich kein zusätzlicher Steuervorteil ergibt. Der maximale Sonderausgabenabzug beträgt 2.100 EUR bzw. 2.160 EUR in Verbindung mit einem Vertrag für den mittelbar zulageberechtigten Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner.
*** Die Bankverbindung der WWK Lebensversicherung a. G. lauter: Bayerische Landesbank Girozentrale München BLZ 700 500 00, Konto-Nr. 35 54 0, IBAN DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC BYLADEMMXXX

Hinweis: Der Vorsorge-Check ersetzt nicht die Beratung und die damit verbundenen Obliegenheiten (z. B. die Erstellung eines Beratungsprotokolls).

Ort, Datum | Unterschrift Versicherungsnehmer/-in | Unterschrift Vermittler/-in

WWK-L1097E-XX-8120-25123456

4617-ID.00097-06.19

NEUER BEITRAG GEMÄSS GEWÜNSCHTER ZAHLUNGSWEISE (maximal 160,42 EUR bei monatlicher Zahlweise)
☒ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich = 5,00 EUR

☐ **Ja, ich möchte mir die volle staatliche Förderung sichern und möchte, dass Sie die oben ermittelte Sonderzahlung zum Erhalt der vollen Zulagen von meinem Ihnen bekannten Konto abbuchen, welches auch für die Beitragszahlung genutzt wird.**

☐ **Ja, ich möchte mir die volle staatliche Förderung sichern und überweise die oben ermittelte Sonderzahlung zum Erhalt der vollen Zulagen.**
Hinweis: Bitte geben Sie in Ihrer Überweisung Ihren Vor- und Nachnamen, die Versicherungsnummer und den Verwendungszweck „Sonderzahlung Berechnungsjahr (z. B. 2019)" an. ***

☐ **Ja, ich möchte eine Erhöhung meiner Beitragszahlung:** ☐ gemäß dem oben ermittelten neuen Beitrag ☐ abweichend vom oben ermittelten Betrag auf den neuen Gesamtbeitrag: (maximal 160,42 EUR bei monatlicher Zahlweise) EUR

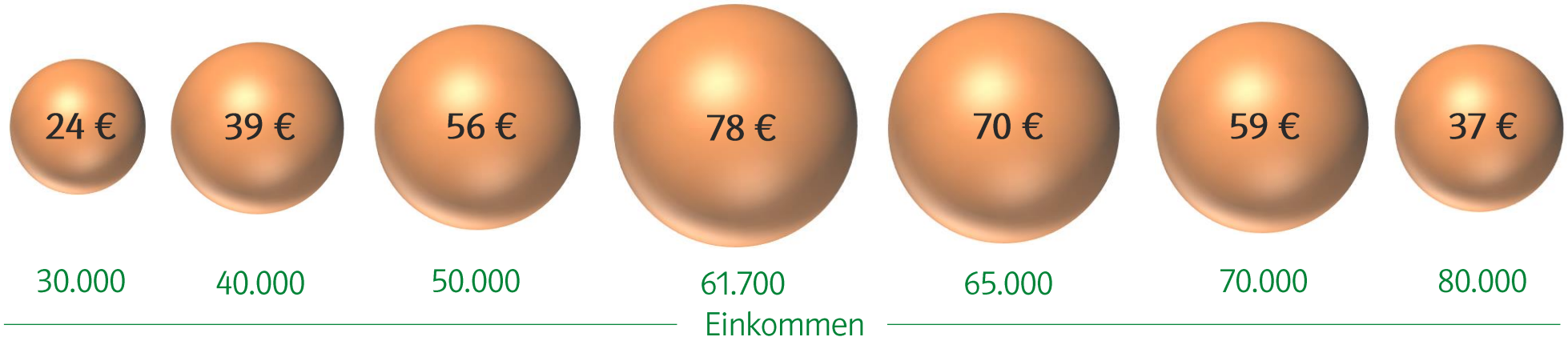
☐ **Nein, mein Beitrag soll unverändert bestehen bleiben.** Dies kann dazu führen, dass ich nicht die höchstmögliche staatliche Förderung erhalte.

Kindergelderhöhung 2021

- Ab 1. Januar 2021 hat sich das Kindergeld um 15€ erhöht!

„jetzt ist der Nachwuchs dran"

Soli Ersparnis 2020 sichern



„Warum 2021?"

„Für die gesamte Laufzeit

Damit Ihre Kunden noch in 2021 den Rechnungs … sichern!

WWK
Eine starke Gemeinschaft

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