



WEITERBILDUNG ✓

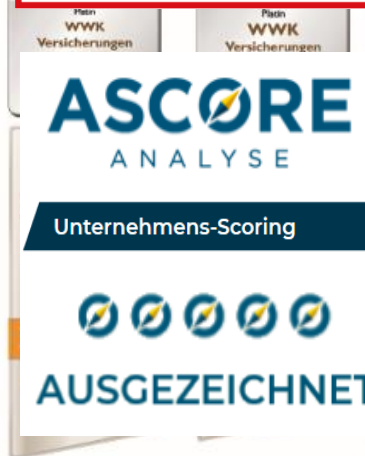
WWK AKADEMIE *ONLINE*

Muss ich bei der bAV immer die ganze Firma abholen?
Wir zeigen Ihnen maßgeschneiderte Lösungen für die
Einzeldirektversicherung, die am Markt dominiert.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Was Sie heute erwartet

- Keine Siegeltapeten



Was Sie heute erwartet

- Keine Siegeltapeten
- Kein Mitbewerber-Bashing (Absenkung Rentenfaktor und Garantieniveau, schwache Solvenzquote...)

➤ Rentenfaktor

- 100 % Garantierter Rentenfaktor
- Keine Treuhänderklausel
- Besserstellungsoption

➤ Kapitalverlust ausgeschlossen

- Bruttobeitragsgarantie
- Lock-In Funktion

WWK IntelliProtect® 2.0

**HÄRTETEST
BESTANDEN.
WERTE GESICHERT.**



Was Sie heute erwartet

- Keine Siegeltapeten
- Kein Mitbewerber-Bashing (Absenkung Rentenfaktor, schwache Solvenzquote...)
- Keine WWK-bAV-Tarif Alleinstellungs- und Vorteilsschulung

➤ Rentenfaktor

- 100 % Garantierter Rentenfaktor
- Keine Treuhänderklausel
- Besserstellungsoption

➤ Kapitalverlust ausgeschlossen

- Bruttobeitragsgarantie
- Lock-In Funktion

➤ Attraktive Kapitalanlage

- Börsentägliches Management
- Institutionelle Fonds
- Indexfonds
- Nachhaltigkeitsfonds

WWK IntelliProtect® 2.0

**HÄRTETEST
BESTANDEN.
WERTE GESICHERT.**



Was Sie heute erwartet

- Keine Siegeltapeten
- Kein Mitbewerber-Bashing (Absenkung Rentenfaktor, schwache Solvenzquote...)
- Keine WWK-bAV-Tarif Vorteilsschulung
- Kein Blutspritzen (Verkauf mit der Angst)

➤ Rentenfaktor

- 100 % Garantierter Rentenfaktor
- Keine Treuhänderklausel
- Besserstellungsoption

➤ Kapitalverlust ausgeschlossen

- Bruttobeitragsgarantie
- Lock-In Funktion

➤ Attraktive Kapitalanlage

- Börsentägliches Management
- Institutionelle Fonds
- Indexfonds
- Nachhaltigkeitsfonds

➤ Zusagearten ohne Risiko

- BZML
- BoLZ

WWK IntelliProtect® 2.0

**HÄRTETEST
BESTANDEN.
WERTE GESICHERT.**



A background image of a stage with heavy red curtains. The curtains are drawn back slightly, revealing a wooden floor at the bottom. The lighting is warm, highlighting the texture of the fabric.

Keine Angst vor bAV!

bAV ist für alle da!

Potenziäle Direktversicherung

- Großkonzerne ca. 1 Prozent der Arbeitgeber
 ca. 41 Prozent der sozialversicherungspflichtig Beschäftigten
- KMU* ca. 99 Prozent der Arbeitgeber
 ca. 59 Prozent aller sozialversicherungspflichtig Beschäftigte
- Tarifverträge Fläche und Haustarif = ca. 41 Prozent „betroffen“
- Potenziale ca. 33,32 Mio. sozialversicherungspflichtige Beschäftigte (2020)**
 19,67 Mio. sozialversicherungspflichtige Beschäftigte in KMU

*IFM Bonn: KMU bis 500 Mitarbeiter und 50 Mio. Umsatzerlöse

**statista.com

Warum DV für Altersvorsorge nutzen?

- Unwort „Versorgungslücke“
- Absicherung Langlebigkeitsrisiko
- Systemrendite nutzen!
 - Sozialversicherungserparnis
 - Steuerersparnis
- Sicherheit für den Arbeitnehmer
- finanzielle Arbeitgeber-Unterstützung nutzen

Was von der Rente wirklich übrig bleibt...

Wir informieren doch!

RENTENINFORMATION

651,50 EUR

499,02 EUR

956,53 EUR

So viel bekomme ich laut Renteninformation

Beim Blick auf Ihre Renteninformation verrät Ihnen die unterste Zahl im Kasten, wie hoch Ihre Rente wäre, wenn Sie bis zur Regelaltersgrenze die gleichen Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Jahre zahlen würden.

ABER: Diese Abzüge muss ich zusätzlich berücksichtigen

KRANKENVERSICHERUNG

Auch als Rentner müssen Sie Beiträge zur Krankenversicherung (Stand 2020: 7,3 % plus ggf. Zusatzbeitrag) zahlen.

PFLEGEVERSICHERUNG

Zusätzlich fallen Beiträge zur Pflegeversicherung an. (Stand 2020: 3,05 % bzw. 3,30 % bei Kinderlosen)

EINKOMMENSTEUER

Sollte Ihr im Ruhestand zu versteuerndes Einkommen zudem den Grundfreibetrag (Stand 2020: 9.408 EUR) übersteigen, wird für Ihre Rente auch Einkommensteuer fällig.

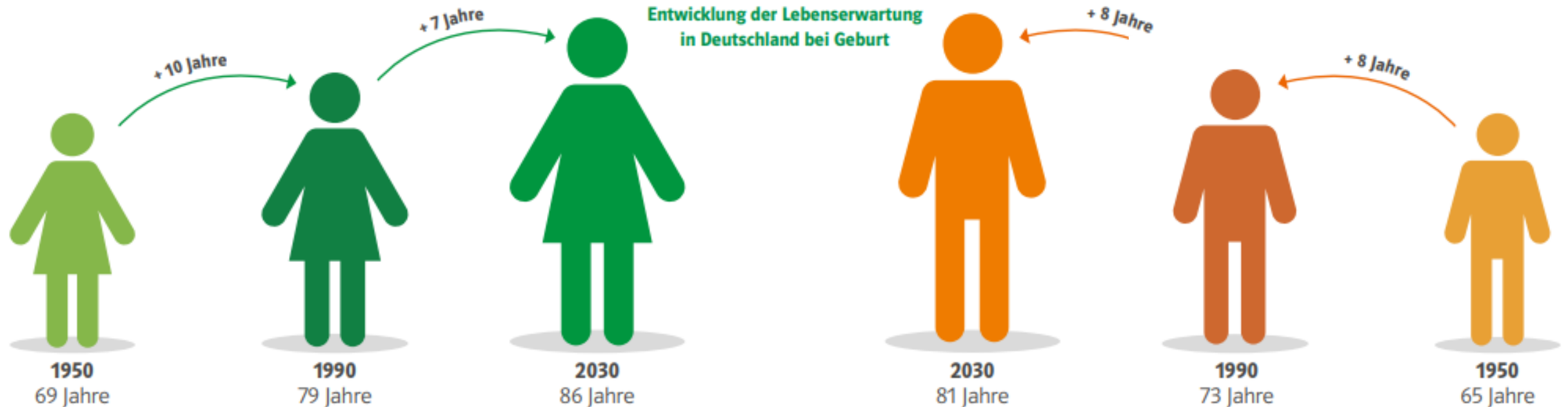
INFLATION

Eine Inflation von 2 Prozent vernichtet in 35 Jahren circa die Hälfte der Kaufkraft: Eine Rente von 1.000 Euro ist dann nur noch 500 Euro wert.

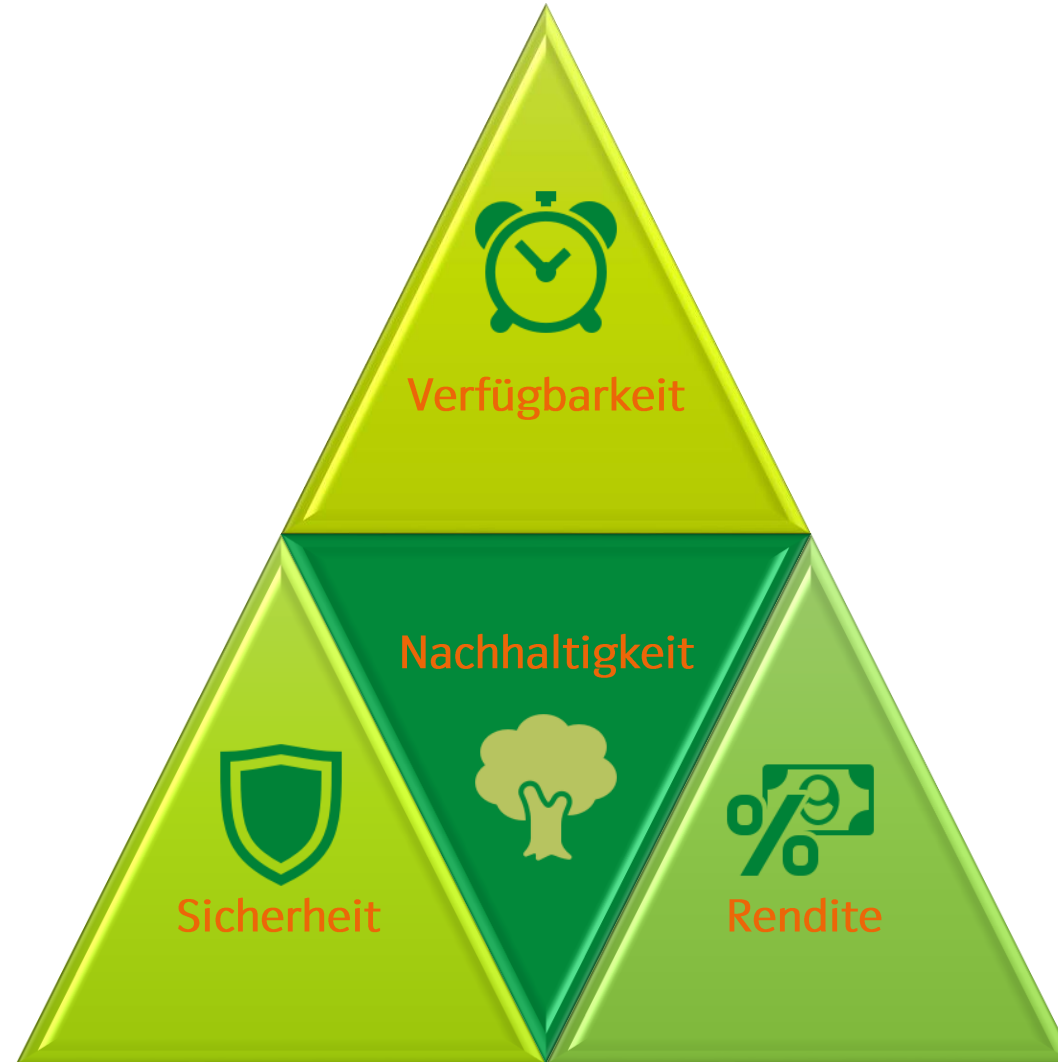


Orientierung an Eltern und Großeltern häufig falsch

Unterschätzte Lebenserwartung



Das magische Rendite - Drei(vier)eck



Quelle: Versicherungsjournal vom 27.08.2020

Verfügbarkeit



Rendite

Kundenwünsche an „ihre“ Kapitalanlage



Ihre monatliche Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn:	100,00 €
Ihre jährliche Eigenbeteiligung aus Ihrem Nettolohn:	1.200,00 €
Ihre gesamte Eigenbeteiligung nach 37 Jahren aus Ihrem Nettolohn:	44.400,00 €
Ihre garantierte Kapitalleistung zum Laufzeitende in 37 Jahren:	113.109,00 €
Ihre prognostizierte Kapitalleistung inkl. Überschüsse zum Laufzeitende:	288.265,00 €

Angenommene Wertentwicklung:



Kundenwünsche an „ihre“ Kapitalanlage



Ihre gesamte **Eigenbeteiligung** beträgt:

44.400,00 €

Ihre garantierte **Kapitalleistung** beträgt:

113.109,00 €

Über die gesamte Laufzeit erhalten Sie **Zuschüsse** in Höhe von:

68.709,00 €



■ Zuschüsse (60,75 %)

■ Eigenbeteiligung (39,25 %)

Kundenwünsche an „ihre“ Kapitalanlage



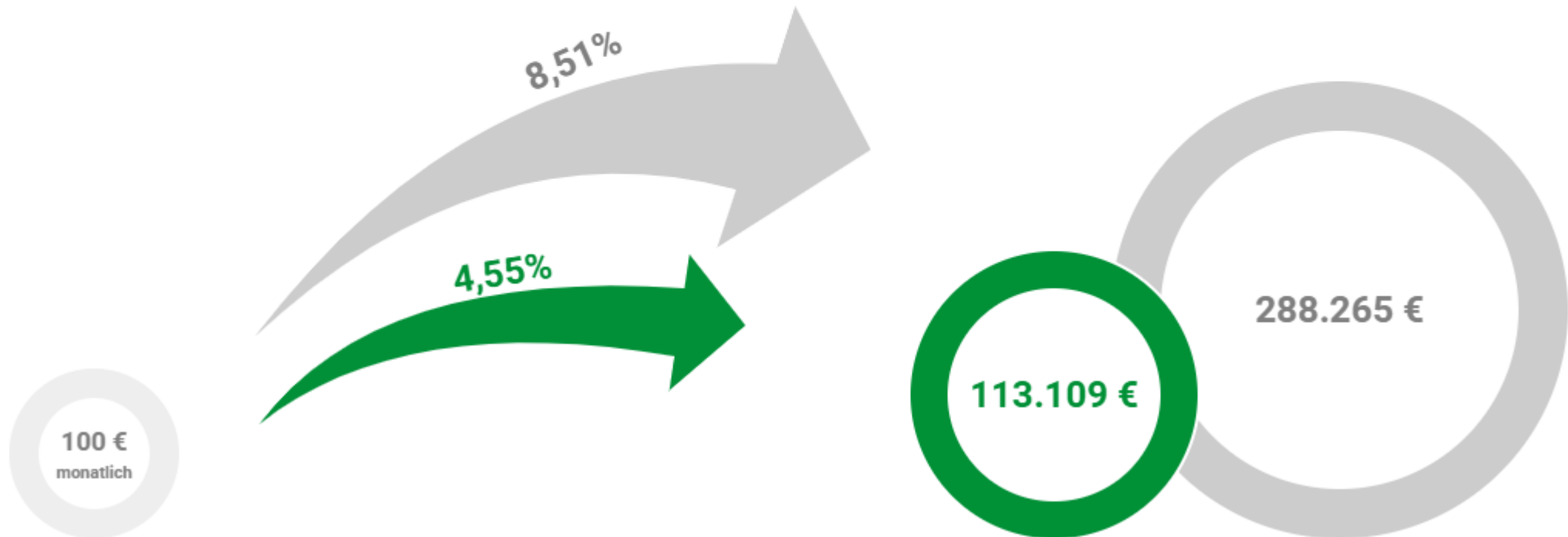
Rendite der **garantierten Kapitalleistung** (im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand):

4,55 %

Mögliche Rendite der **prognostizierte Kapitalleistung** (im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand):

8,51 %

Angenommene Wertentwicklung:





VP 3.000 EUR Brutto p. Monat
Entgeltumwandlung Direktversicherung
VL in bAV 40 EUR p. M.
bAV-Gesamtbeitrag 100 EUR p. Monat

20

Kundenwunsch Rendite



Lohnabrechnung mit Zusammensetzung des bAV-Beitrages

Brutto-Gehälter										Betrag
Lohnart	Beschreibung	Einheit ²	Menge ³	Polster ³	Prozentsatz	SP ⁴	SV ⁵	GP ⁶		
	Bruttolohn					L	L	J	3.000,00	
	Betr.-AV.-AG lfd.ST-frei					F	F	N	16,67	
	Betr.-AV.-AN lfd.ST-frei					F	F	N	83,33	
	Betr.-AV.-AN lfd.Geh.Ver					L	L	N	-83,33	
	Anspr.-VLumw. Betr.-AV.-AN					L	L	J	40,00	
Steuern/Sozialversicherung										
St ¹	Steuern-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Gesamt Brutto
	2.956,67	383,33	30,66	0,00						3.040,00
										Steuersparpotenzial/Anspruch
										413,99
SP ⁴	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PI-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PI-Beitrag ⁷	Stl-rechtsliche Abzüge	
	2.956,67	2.956,67	2.956,67	2.956,67	232,10	274,97	354,82	52,48	595,03	
Verdienstbeschneidung										Netto-Verdienst
										2.030,98
Netto-Gehälter/Netto-Abzüge										
Lohnart	Beschreibung									Betrag
	Betriebl. Altersv.									-83,33
	Gesamt-Brutto	SV-Brutto								
	Steuern-Brutto	KV-Beitrag								
	Lohnsteuer	RV-Beitrag								
	Kirchensteuer	AV-Beitrag								
	Solidaritätszuschlag	PI-Beitrag								
	Steuernfreie Bezüge	VIII. gesamt								
	P. verst. Zuk.sich.	Kap.-Auszahlung								
	Pfändung Rest	ZVKV-/VBLU-Brutto								
	Darlehen Rest									
Auszahlungsbetrag										
Bank		SV-AG Anteil	Zus. AG-Kosten	Gesamtkosten						1.947,65
Konto										

+16,67 € Arbeitgeberzuschuss

+40,00 € neuer VL-Anspruch
+11,53 € Steuereinsparung

+8,72 € Sozialversicherungseinsparung

+23,08 € Eigenbeteiligung aus Nettolohn

+16,67 € Arbeitgeberzuschuss

+40,00 € neuer VL-Anspruch

+11,53 € Steuereinsparung

+8,72 € Sozialversicherungseinsparung

+23,08 € Eigenbeteiligung aus Nettolohn

100,00 € Gesamtbeitrag zur bAV

Das Haar in der Renditesuppe?



Renten aus der Direktversicherung werden für Pflichtmitglieder der GKV verbeitragt

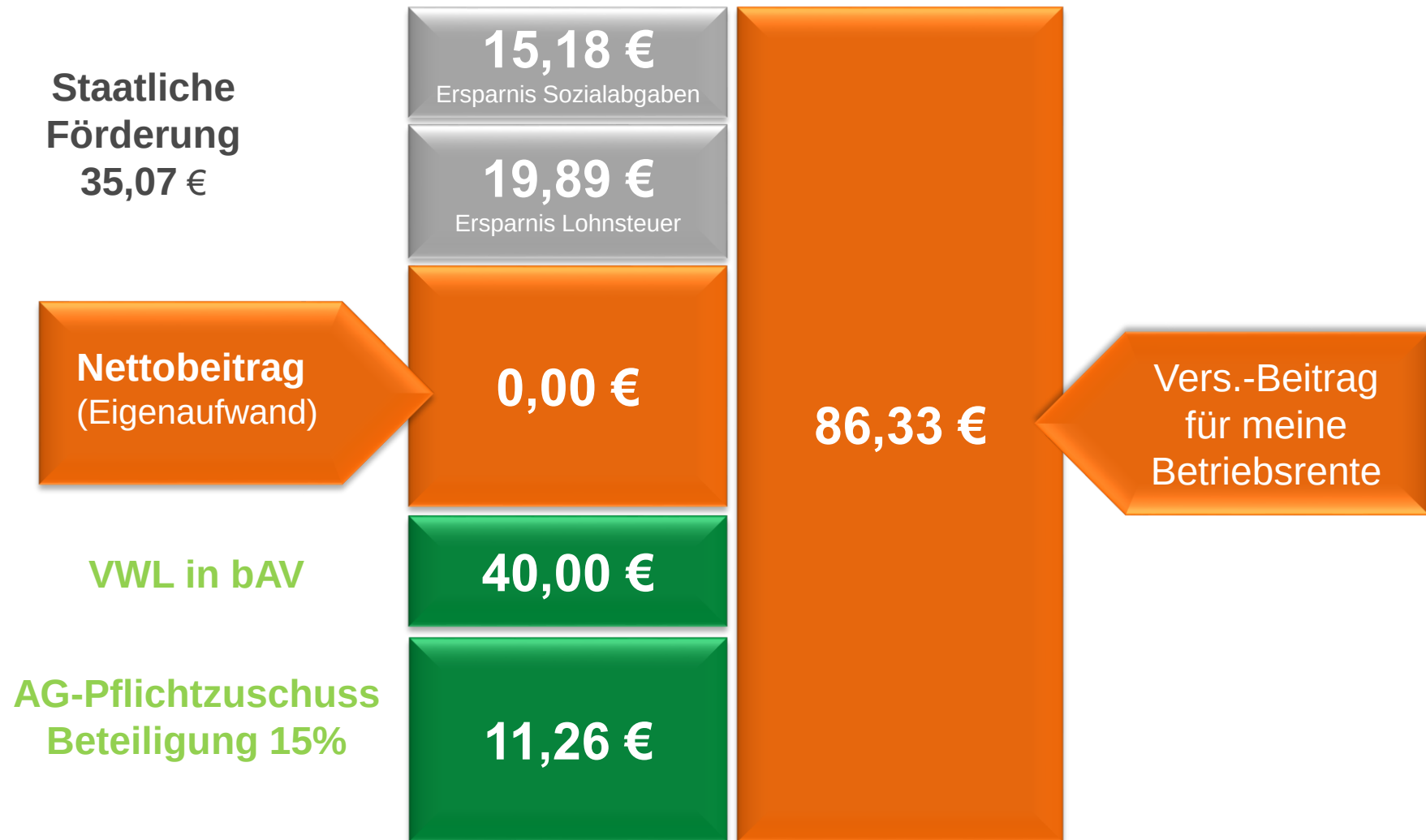
Dynamischer Beitragssatz §226 S.2 SGB V

- 2020 Freibetrag GKV / Freigrenze GPV 159,25 EUR p. Monat
- 2021 Freibetrag GKV / Freigrenze GPV 164,50 EUR p. Monat

Steigerung 3,3 %

- 2041 Freibetrag GKV / Freigrenze GPV ? 314,90 EUR p. Monat ?

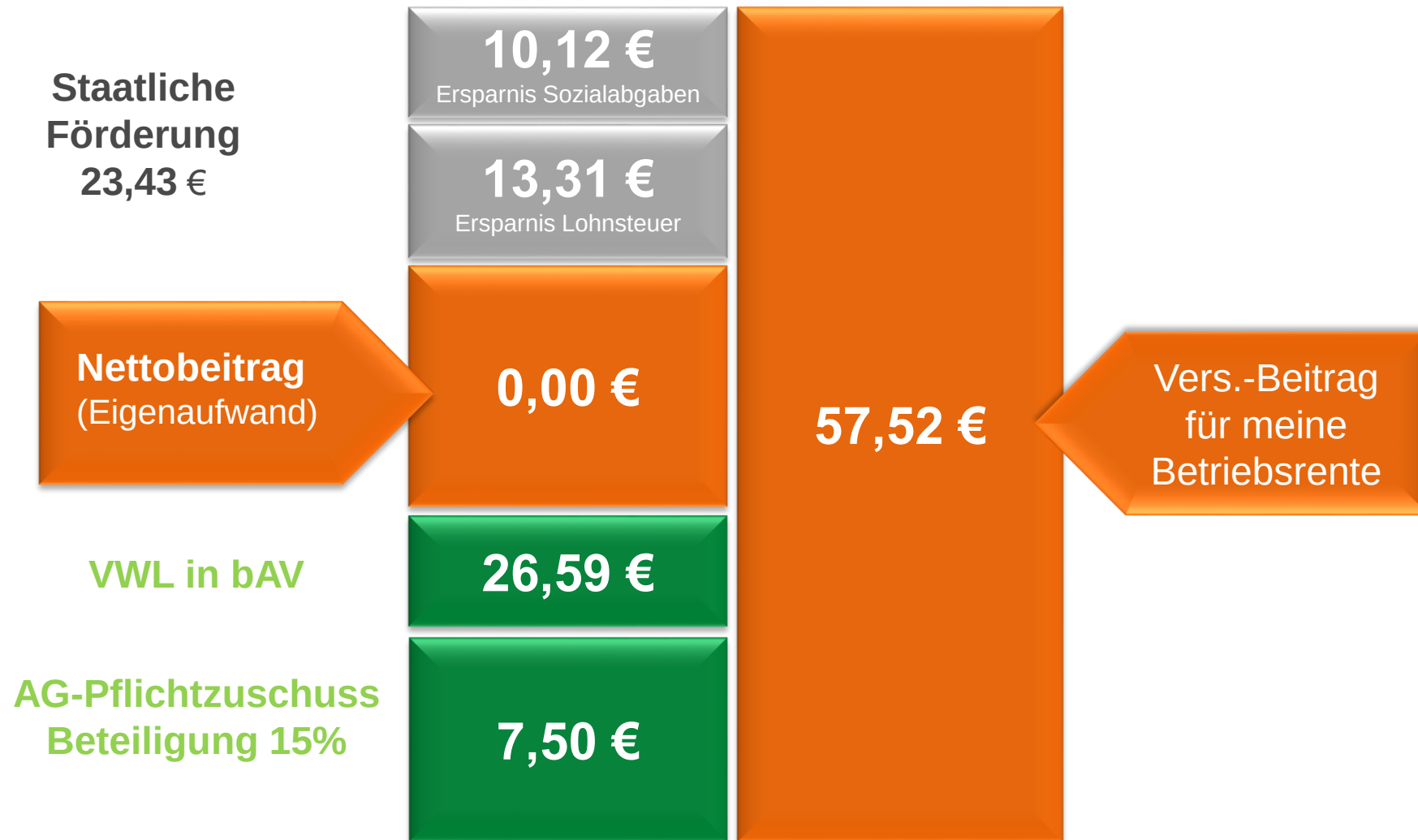
VWL in bAV – Altersvorsorge zum Nulltarif!



Berechnungsgrundlage: Steuerklasse 1, ledig, kein Kind, Kirchensteuer, gesetzlich Krankenversichert (Beitragssatz 15,9 %), Alle Angaben in EUR, Stand 2021, VWL-Vorteil in bAV umgesetzt (inkl. Steuer und SV-Ersparnis durch VWL-Umwandlung), Quelle WWK bAV Berater

WWK Einzeldirektversicherung – Beispiel 26,59 EUR VWL

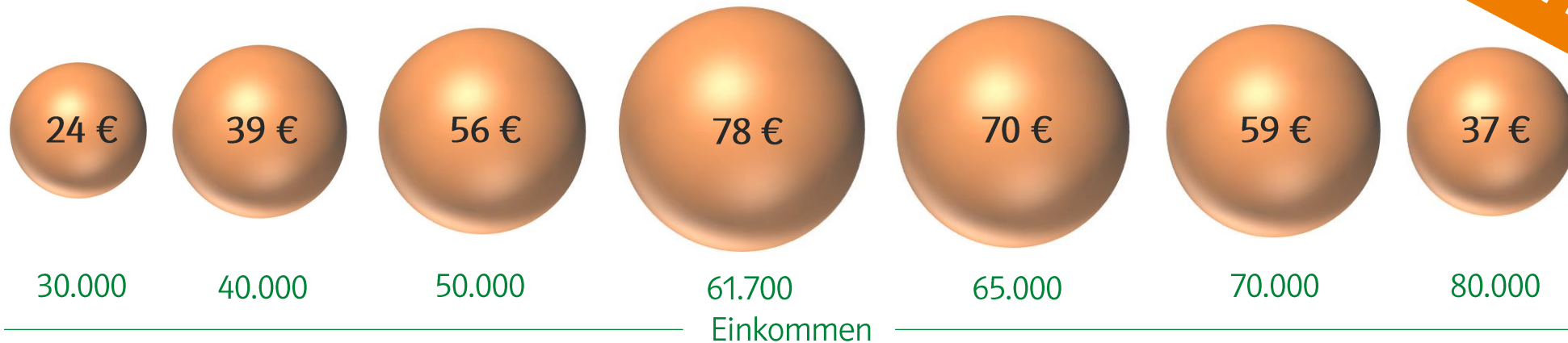
VWL in bAV – Altersvorsorge zum Nulltarif!



Berechnungsgrundlage: Steuerklasse 1, ledig, kein Kind, Kirchensteuer, gesetzlich Krankenversichert (Beitragssatz 15,9 %), Alle Angaben in EUR, Stand 2021, VWL-Vorteil in bAV umgesetzt (inkl. Steuer und SV-Ersparnis durch VWL-Umwandlung), Quelle WWK bAV Berater

Soli Ersparnis 2021 sichern

„jetzt bin ich dran“



... warum jetzt für eine betriebliche Altersversorgung entscheiden?

- ... weil Ersparnis nicht im Konsum ankommen soll!
- ... weil Steuervorteile und Arbeitgeberzuschuss für noch mehr Rendite sorgen!
- ... weil der Effekt Soli-Ersparnis sonst wieder verpufft!

BMF SOLI-Rechner 2021



Bundesministerium
der Finanzen

Kontakt Gebärdensprache Leichte Sprache EN

Themen Ministerium **Service** Presse

Suchbegriff



[Home](#) > [Service](#) > [Digitale Angebote: Soziale Medien, Apps und Rechner](#) > **Soli-Rechner**

Soli-Rechner

Ab Januar 2021 fällt für rund 90 Prozent der Lohn- und Einkommensteuerzahler*innen, die bisher den Soli gezahlt haben, der Zuschlag komplett weg. Für weitere 6,5 Prozent entfällt er zumindest in Teilen. Im Ergebnis werden 96,5 Prozent bessergestellt. Berechnen Sie hier Ihre Steuerersparnis!

Veranlagungsart¹

Einzelveranlagung



Zu versteuerndes Jahreseinkommen (nach Abzug von Kinderfreibeträgen)²

36000

Ihre jährliche Ersparnis³:

384,23 Euro

32,-- Euro im
Monat mehr

Die Berechnung erfolgt automatisch nach einer Änderung der Eingabe.



Flexibilität der Direktversicherung

- freie & flexible Fondsauswahl
- Kapital- oder Rentenoption
- Beitragsfreistellung möglich
 - Entgeltfreie Zeiten
 - Elternzeit
 - Sabbatical
 - Arbeitslosigkeit
 - Beitragsreduzierung
- verschiedene Dynamikregelungen

Für jede Lebensphase die richtige Antwort

Rentenphase maximale Flexibilität





Sicherheit

- garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben inkl. Besserstellungsoption
- 100% Bruttobeitragsgarantie
- substanzkraftstärkster Lebensversicherer
- gesetzlicher Insolvenzschutz

Arbeitgeber-Machbarkeitsanfrage

- Das Vorgehen:
 - Das Telefonat erfolgt anhand des erprobten Leitfadens
- Telefonisches Anfrage-Ziel:
 - Ansprechpartner für die bAV erfragen
 - klären ob Direktversicherung mit WWK möglich ist
 - wenn ja, Abfrage ob VL gezahlt wird und diese in die bAV umgewandelt werden darf
- Der Name Ihres Kunden wird bei diesem Telefonat nicht genannt!



Akquisition bAV – Machbarkeitsanfrage Entgeltumwandlung

Guten Tag, mein Name ist, von der Firmenkundenabteilung der WWK Versicherung.

ICH BENÖTIGE MAL IHRE HILFE (kurze Pause, Reaktion abwarten).

Wer ist denn in Ihrer Firma zuständig für die Direktversicherung?
(D.h. wenn ein Mitarbeiter eine Entgeltumwandlung in eine betriebliche Altersvorsorge machen möchte.)

Worum geht es?

Es geht um folgendes:

Unser Unternehmen betreut einen Mitarbeiter Ihres Betriebes in Versicherungsfragen.

Dieser Mitarbeiter möchte eine betriebliche Altersversorgung als Entgeltumwandlung abschließen, in Form einer Direktversicherung.

Meine Aufgabe ist es jetzt nachzufragen, ob für Ihr Unternehmen etwas Besonderes zu beachten ist und an wen wir den Antrag senden dürfen.

Um welchen Mitarbeiter handelt es sich?

Mir liegen nur die Daten unserer Agentur vor, leider nicht der Name des Mitarbeiters. Wir haben täglich ca. 40 Anfragen dieser Art und geben nur die Information an unsere Agenturen weiter, ob ein Betrieb die bAV mit der WWK zulässt oder nicht.

Ist es denn entscheidend welcher Mitarbeiter es ist?
Würden Sie denn einen Vertrag mit der WWK zulassen?

Wir haben bereits bAV / einen Rahmenvertrag.....

1. Das höre ich ab und zu. Da Ihr Mitarbeiter bei uns schon seit längerem Mitglied und sehr guter Kunde ist, möchte Ihr Mitarbeiter auch die Direktversicherung gerne bei uns machen. Können Sie hier eine Ausnahme machen? bzw.

Können wir eine Einzellösung vereinbaren?

2. Ihr Mitarbeiter möchte im Rahmen der bAV das Risiko der Berufsunfähigkeit absichern (ohne Sparanteil). Bietet Ihr Vertragspartner dies auch an, oder können wir in diesem speziellen Fall den Vertrag einreichen?

Selbstverständlich erhalten Sie als Arbeitgeber auch von uns eine Garantieerklärung und eine Haftungsfreistellung.

Können wir das so für Sie machen?

(wenn ja, dann....)

Da wird sich Ihr Mitarbeiter freuen. Sobald wir die Unterlagen zusammen haben, komme ich gerne nochmals auf Sie zu. Ist das so in Ordnung für Sie?

Direktversicherung der WWK wird zugelassen

- Nachfragen:
1. Kann VL mit umgewandelt werden? – Wie hoch ist der VL-Anspruch
 2. Wird ein zusätzlicher Arbeitgeberzuschuss (über den BRSG 15%-Zuschuss hinaus) gewährt?

Zusendung von Unterlagen

In der bAV gibt es inzwischen Änderungen in der Auskunftspflicht für Arbeitgeber. Haben Sie diese bereits schriftlich ausformuliert? Offensichtlich liegen Ihren Mitarbeiter diese noch nicht vor. Wenn Sie wünschen können wir Ihnen hierzu gerne weitere Informationen geben. (TM vereinbaren und/oder Unterlagen zumailen)

BRSG Folie Schlussverkauf

„Wie haben Sie in Ihrem Unternehmen das neue Gesetz umgesetzt?“

WWK Echtzeit-Service – mit Bestnoten

bAV Vertriebsberatung

089.5114 2500

Montag bis Freitag von 8 Uhr bis 18 Uhr





NOCH FRAGEN?

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

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