Freitagswebinare 18.06.2021, 9:30 Uhr und 13:30 Uhr

"RIESTERUMSATZ 2022 - JETZT SICHERN!"

Manfred Wasna, Rene Friedrich, Ralf Uhlig

WWK AKADEMIE online

… unsere Spielregeln 2021 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.

- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werde
  - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
  - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeeting laden und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
  - Liegt weder „Q Nummer noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
  - IDD Zeiten werden nicht gutgeschrieben.

- **Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.**

Hinweis in eigener Sache: Weiterbildungszeit-Buchung

ES WIRD KEINE WEITERBILDUNGSSTUNDE VERGESSEN!

Die Buchung wird schnellstmöglich erledigt.

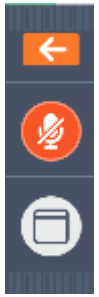
Herzlichen Dank für Ihre Geduld und
Ihr Verständnis! ☺

Freitagswebinare 18.06.2021, 9:30 Uhr und 13:30 Uhr

"RIESTERUMSATZ 2022 - JETZT SICHERN!"

Manfred Wasna, Rene Friedrich, Ralf Uhlig

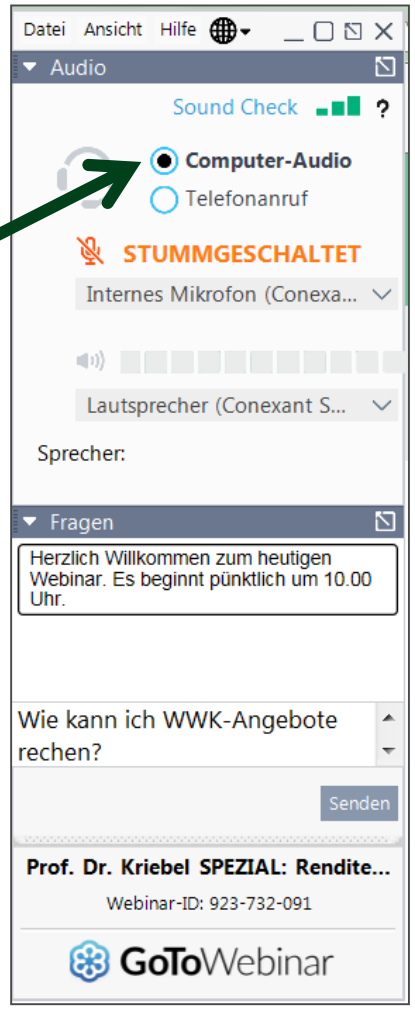
Hinweise zur Benutzung des Webinarsystems



1. Panel ausklappbar mit klick auf den Pfeil

2. Auswahl Audio-Option

Platz für Ihre Kommentare und Fragen



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Ein Blick in die Glaskugel – Zurück zum Anfang

Riester, wie alles begann…..

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Welt, Die / 29.06.2005 / S. 17

Vor allem Familien und Ostdeutsche profitieren von Riester-Zulagen

BfA: Bislang 330 Millionen Euro an Förderung ausgezahlt – 2,7 Millionen Vorsorgekonten eingerichtet – Warnung vor Obligatorium

Wirtschafskurier / 08.07.2005 / S. 11

Heftige Kritik der Versicherer an der Rürup-Rente:

Riester-Rente ist der Renner

Von Oskar H. Metzger

stätigt Michael Rohde vom **Verband öffentlicher Versicherer**: zum einen bei der Kundengruppe fänner – weil ab 2006 nur noch Unisex-Tarife ngeboten werden dürfen; zum anderen wegen er Dauerzulagenanträge – weil die Versiche-

Frankfurter Allgemeine Zeitung / 29.06.2005 / S. 12

Zulage für Riester-Rente hilft Familien

enn. BERLIN, 28. Juni. Die staatliche Förderung der privaten Altersvorsorge („Riester-Rente") kommt vor beitnehmern mit geringem Ei und Familien zugute. „Die der Zulagen entspricht weitge Zielen des Gesetzgebers", sagt sident der Bundesversicheru

Frankfurter Rundschau / 29.06.2005 / S. 4

Riester-Rente

Geringverdiener werden besonders gefördert

BERLIN · 28. JUNI · AP · Die staatliche Förde-

Westfälische Nachrichten / 08.07.2005 / S. 2

Aufschwung für die Riester-Rente

Entbürokratisierung zeigt Wirkung beim Verbraucher

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Ein Blick in die Glaskugel – Ausblick 2022

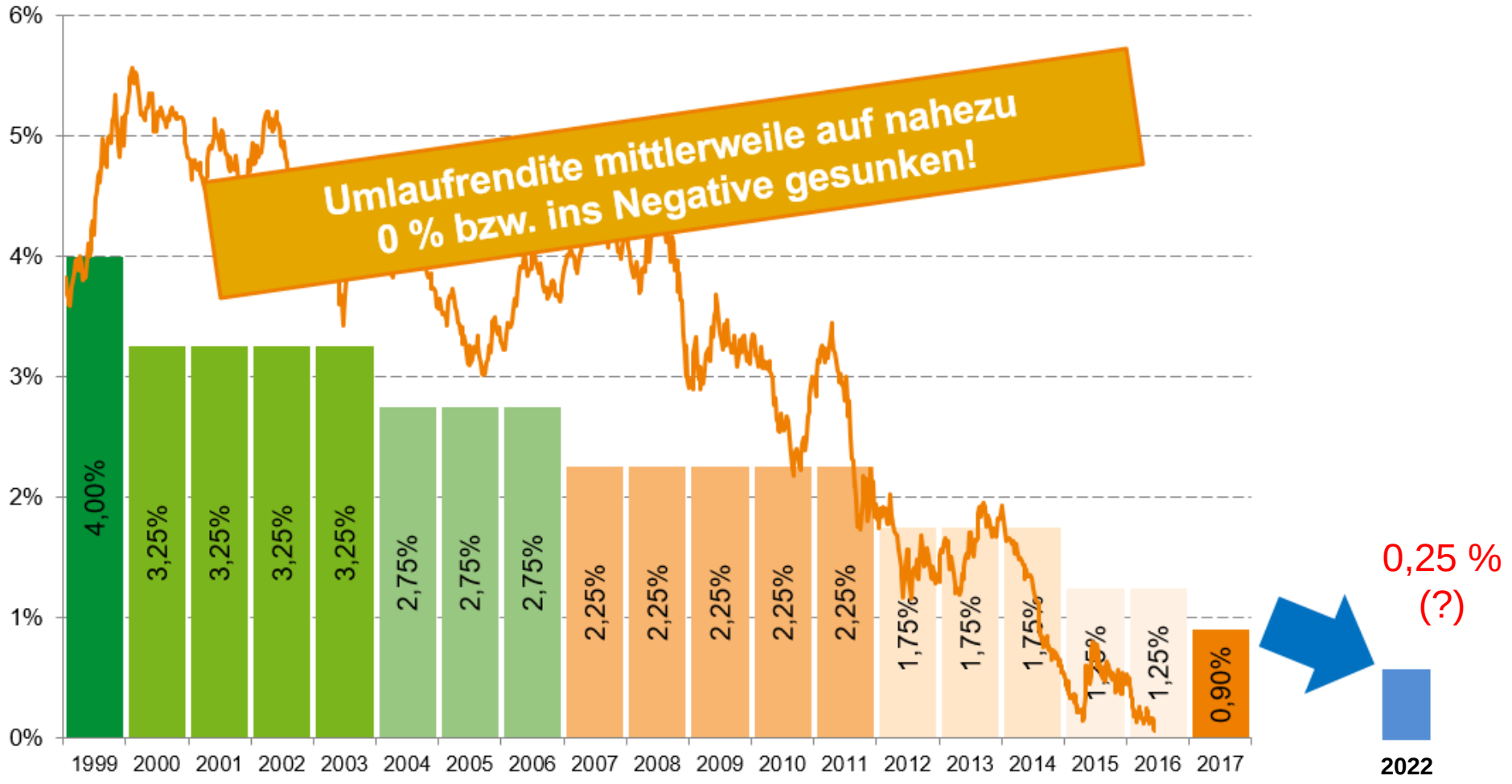
Deutsche Aktuarvereinigung (DAV) empfiehlt Absenkung des Höchstrechnungszinses und Wegfall der Beitragsgarantie in Schicht 2

- Höchstrechnungszins 0,25%
- Absenkung der Beitragsgarantie ?

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Reduzierung des Höchstrechnungszinses steht bevor!

Auswirkungen Rechnungszinsentwicklung



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Garantien? Ja oder nein? Oder vielleicht doch?

infinma news

Nr. 08 / 2019
15.08.2019

In dieser Ausgabe:

Kurzmeldungen
Marktstandards in der BU
Garantie oder nicht?
AL_FlexInvest für Einmalbeiträge
Geschäftsberichte in der Lebensversic
E-Interview mit Ulrike Taube, Vorstand
Condor Lebensversicherungs-AG

Garantie oder nicht?

Vor allem **Journalisten und Verbraucherschützer**, aber auch echte und selbsternannte **Finanzexperten** versichern den Menschen in Deutschland immer wieder, dass **Garantien in der Altersvorsorge kontraproduktiv und damit überflüssig** seien.

Beschäftigt man sich mit dieser Fragestellung einmal eingehender, dann kann man aus ganz unterschiedlichen Gründen auch zu einer etwas **differenzierteren Betrachtung** kommen. Zunächst empfiehlt sich immer **ein Blick auf den jeweiligen Kunden und sein persönliches Risikoprofil. Diverse Umfragen bestätigen immer wieder, dass der Deutsche in der Altersvorsorge auf Garantien**

fend auf den Punkt gebracht: **„Ob das nun gut oder schlecht ist, sei dahingestellt. Die Deutschen ticken einfach so.“** Es gehört schon eine gewisse Arroganz dazu, diesen Wunsch der Kunden einfach auszublenden. Auch in der Altersvorsorge sollten die Menschen mit ihren Produkten ein gutes Gefühl

haben und es stellt sich schon die Frage, ob es bspw. die Aufgabe von gut bezahlten Professoren – mit z. T. allenfalls theoretischen Produktkenntnissen - ist, den Menschen Lösungen mit Garantie auszureden.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Deutsche lieben Garantien - weiter mit Garantie *„riestern“* ☺ Intelli 2.0 *„eine gute Idee“*

17.8.2020 VersicherungsJournal Deutschland - Druckversion

VersicherungsJournal.de

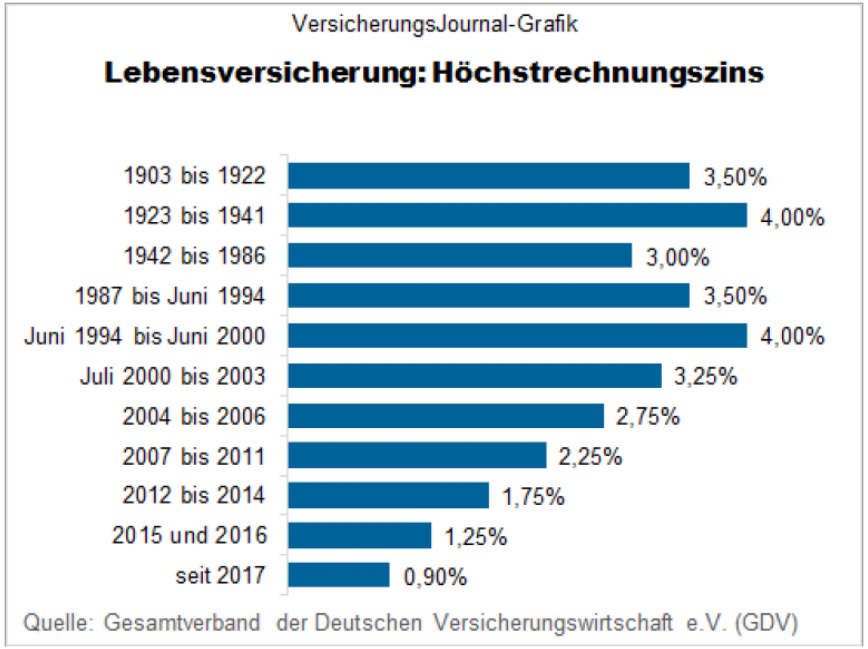
Nachricht aus Versicherungen & Finanzen vom 17.8.2020

Senkung des Höchstrechnungszinses ist vorerst gescheitert

Die Absenkung des Höchstrechnungszinses auf 0,5 Prozent, wie es die Versicherungs-Mathematiker dem zuständigen Ministerium vorgeschlagen haben, fällt aus zeitlichen Gründen aus. Damit bleibt es erst einmal bei 0,9 Prozent. Lebensversicherer dürfen somit weiterhin bis zu dieser Höhe Garantien versprechen. Das sieht aber die Aufsichtsbehörde sehr kritisch. Wie sich der Markt entwickelt, ist noch ungewiss.

Versicherer müssen selbst entscheiden

Eine Begründung, warum das Bundesfinanzministerium bisher in Sachen HRZ-Absenkung nicht tätigt geworden ist, fehlt bisher. Ein BMF-Sprecher stellt aber fest: „Die Unternehmen müssen laufend überprüfen, ob die im Neugeschäft angebotenen Garantien auf Dauer erfüllbar sind und die Rückstellungen ausreichend vorsichtig bewertet sind.“ Das gelte unabhängig von einer Änderung des HZR.



WWK Eine starke Gemeinschaft

Garantien am Wendepunkt?

7.10.2020 Allianz kündigt Neuerungen in der Lebensversicherung an | AssCompact – News für Assekuranz und Finanzwirtschaft

AssCompact

Das Fachmagazin für Risiko- und Kapitalmanagement

Anzeige

06. Oktober 2020

Allianz kündigt Neuerungen in der Lebensversicherung an

Die Allianz Lebensversicherungs-AG (Allianz Leben) bringt in den kommenden Monaten Neuerungen in ihren Angeboten auf den Weg, um in einer anhaltenden Nullzins-Phase weiterhin eine attraktive und sichere Altersvorsorge bieten zu können. Gleichzeitig verabschiedet man sich 2022 von der Pensionskasse.

Ab 01.01.2021 setzt die Allianz Leben in den chancenorientierten Vorsorgekonzepten (KomfortDynamik, InvestFlex, IndexSelect) konsequent für alle Vertragsarten auf die Balance zwischen Renditechancen und einem Garantieniveau von 90, 80 oder 60%. Für ihr Vorsorgekonzept Perspektive bietet die Allianz standardmäßig ein Garantieniveau von mindestens 90%. Für alle Vorsorgekonzepte gilt: Wo dies gesetzlich verankert ist, wird weiterhin ein Garantieniveau von 100% angeboten, wie bei Riester-Verträgen oder der Beitragszusage mit Mindestleistung in der bAV.

Mittwoch, 11. November 2020

Handelsblatt v. 11. November 2020

Ergo rüttelt an Beitragsgarantie

Nach der Allianz stellt der nächste Versicherer 100 Prozent Garantie infrage.

Die deutsche Lebensversicherung steht vor einer Zäsur. Nach dem Marktführer Allianz erwägt nun auch die drittgrößte deutsche Versicherungsgruppe, Ergo, sich in der privaten Altersvorsorge weitgehend von der 100-prozentigen Beitragsgarantie zu trennen. "Wir können nicht ausschließen, uns mittelfristig von der kompletten Beitragsgarantie bei den Lebenspolicen sukzessive zu verabschieden", sagte Ergo-Vorstandschef Markus Rieß dem Handelsblatt. "Die 100 Prozent Beitragsgarantie, die wir bei einigen unserer neuen Policen noch anbieten, könnten dauerhaft nicht mehr in die Zeit passen."

WWK Eine starke Gemeinschaft

Rechnungszinssenkung 2022 – Wandel in der Lebensversicherung

Wegfall der Beitragsgarantie und Rechnungszins 0,25%

„Volle Beitragsgarantie ist nicht mehr möglich“

25.05.2021 STEFAN TERLIESNER VERSICHERUNGEN

Auslaufen lassen oder reformieren? Procontra hat mit Jochen Ruß, Geschäftsführer des Instituts für Finanz- und Aktuarwissenschaften, über die Zukunft der Riesterrente gesprochen.

Jochen Ruß, Geschäftsführer des Instituts für Finanz- und Aktuarwissenschaften an der Universität Ulm. Bild: Universität Ulm

procontra: Der GDV möchte die Absenkung des Höchstrechnungszinses mit einer Absenkung des Garantieniveaus der Riester-Rente verknüpfen. Was steckt dahinter?

Jochen Ruß: Der Höchstrechnungszins bewirkt indirekt eine Obergrenze für garantierte Leistungen. Eine volle Garantie der eingezahlten Beiträge, wie bei der

Welchen Höchstrechnungszins empfiehlt die DAV?

Die DAV empfiehlt, den Höchstrechnungszins in der Lebensversicherung zum 1. Januar 2022 auf 0,25 Prozent zu senken. Seit 2017 liegt der Wert bei 0,9 Prozent. Denn das Zinsniveau ist 2020 noch einmal deutlich gesunken und es gibt große Unsicherheiten über die weiteren Kapitalmarktentwicklungen. Daher ist eine Absenkung des Höchstrechnungszinses für Neuverträge ab 2022 geboten.

Lebensversicherer wollen Garantiezins ab 2022 drastisch senken

Die Zinsen am Kapitalmarkt bleiben niedrig. Lebensversicherer wollen darum nicht nur den Garantiezins senken, auch die 100-Prozent-Beitragsgarantie steht auf dem Spiel.

Garantiezins soll drastisch sinken

Stand: 02.12.2020 09:19 Uhr

Die deutschen Lebensversicherer sollen den Garantiezins von 0,9 auf 0,25 Prozent senken. Das hätte vor allem für junge Sparer, die nur einen geringen Betrag anlegen können, fatale Folgen. Auch die Riester-Rente wäre betroffen.

Die Deutsche Aktuarvereinigung (DAV) empfiehlt dem Bundesfinanzministerium, den Höchstrechnungszins deutlich zu senken. Auf Neuverträge soll es ab 2022 dann nur noch 0,25 statt bisher 0,9 Prozent Zins geben. Auch für das Ende der 100-prozentigen Beitragsgarantie sprechen sich die Versicherungsmathematiker aus.

Quelle: Lebensversicherer wollen Garantiezins ab 2022 drastisch senken (handelsblatt.com) | Seiten - Höchstrechnungszins (aktuar.de) | Lebensversicherer: Garantiezins soll drastisch sinken | tagesschau.de | Aktuare wollen Garantiezins drastisch herunterfahren - Pfef

WWK Eine starke Gemeinschaft

Ein Blick in die Glaskugel

Wie steht es aktuell um Riester?

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Deutschlands Erwerbstätige in Zahlen

10/2020 lt. Statistisches Bundesamt

Wir zählen 33,7 Millionen sozial-versicherungspflichtig Beschäftigte und

ca. 16 Millionen Riesterfans!

An einer Idee mit **47,5% Marktanteil** wird ständig „rumgenörgelt“ ohne etwas besseres „fertig“ zu haben!

Hätte VW den Käfer eingestellt, ohne den Golf als Nachfolgemodell bereits „fertig“ zu haben?

12.11.2020 Bundesregierung lässt Zeitplan für Riester-Reform weiter offen

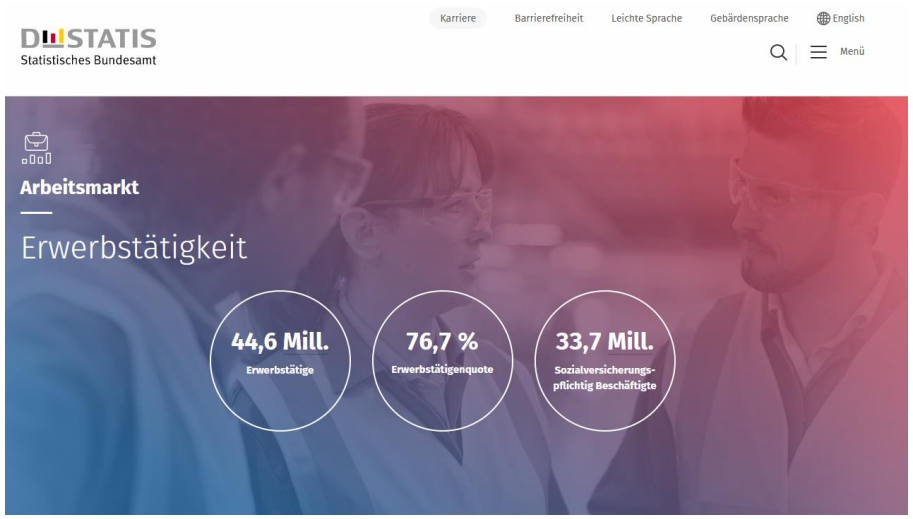
Die deutschen Versicherer > Themen > Bundesregierung lässt Zeitplan für Riester-Reform weiter offen

10.11.2020

Private Altersvorsorge

Bundesregierung lässt Zeitplan für Riester-Reform weiter offen

Seit Monaten arbeiten die Ministerien an Eckpunkten einer Reform – bislang ohne Ergebnis. Ein Knackpunkt sind wohl die Garantien. Das Finanzministerium kann sich eine Lockerung vorstellen. Im Arbeitsministerium stößt die Idee auf wenig Gegenliebe.



WWK Eine starke Gemeinschaft

Riester-Rente: Kosten als Rendite-Killer?

Zu teurer, zu ineffizient und ein steuerfinanziertes Subventionsprogramm für den Vertrieb von Versicherungen: Zu diesen Kernergebnissen kommt eine Untersuchung der Bürgerbewegung Finanzwende. Doch diese Ergebnisse seien „irreführend“, kontert der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV).

Die Kritik von Finanzwende wollte der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) nicht unwidersprochen hinnehmen. So argumentierte Dr. Peter Schwark, Hauptgeschäftsführer des Verbands, auf Twitter: „Die Kapitalanlagekosten, etwa jährliche Fondskosten, alle gedanklich den eingezahlten Beiträge zu belasten, ist irreführend. Die so gehebelte Kostenquote steigt mit der Rendite und der Laufzeit. Sinnvolle Kostenvergleiche oder Effizienzaussagen sind nicht sinnvoll möglich.“ Auch dem Vergleich mit dem

Quelle v. 04.12.2020: https://www.versicherungsbote.de/id/4900050/chapter/1/Riester-Kosten-als-Rendite-Killer/

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Die „maximalen“ Verwaltungskosten im PIB sind so hoch?

Verwaltungskosten	
voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**25,64 Euro**
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)	5,55 %
Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich	0,45 %
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich m	5,55 %
Prozentsatz des eingezahlten Beitrags	8,15 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

	Angabe im PIB **Maximalkosten gemäß PIA-Vorgaben**	**Welche Verwaltungskosten aktuell (2020/2021) wirklich entstehen,** hängt auch ab von der Fondsauswahl! **Beispiel** **> Vanguard US 500 Stock Index** **> Individuelle fondsabhängige Kosten**
maximale Fondskosten inkl. kalkul. Puffer	3,00%	0,10%
Absicherungskosten	2,00%	0,80%
Verwahrkosten Fondsplattform	0,10%	0,10%
Verwaltungskosten WWK	0,45%	0,45%
Gesamt	**5,55%**	**1,45%**

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
RR01	01.11 / 34	32	90,00	13.748	-	16.485 ☆	16.485	100%	100%	97%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	23.943	7.855	28.546 ☆	28.546	100%	94%	88%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	19.344	9.059	19.613 ☆	14.809	90%	78%	59%	70%	70%	69%	71%	64%	76%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.418	-	3.507 ☆	3.069	89%	91%	74%	84%	81%	80%	87%	80%	88%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	9.004	3.690	8.055	3.479	50%	41%	27%	33%	36%	36%	37%	35%	43%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.756	1.314	2.549	1.488	68%	53%	38%	48%	51%	51%	53%	47%	58%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	4.570	-	3.470	940	28%	21%	14%	18%	20%	23%	24%	22%	27%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	31.397	23.441	31.829 ☆	13.587	54%	42%	27%	35%	37%	37%	38%	34%	43%

Stand 12/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Garantie muss nicht Verzicht auf Rendite bedeuten!

WWK
Eine starke Gemeinschaft

50 Jahre WWK Fondspolice

Franke Bornberg

Auszeichnung für qualitätsorientierte Versicherer

Franke und Bornberg hat das Jubiläumsjahr zum Anlass für einen qualitativen Rückblick genommen. Dazu wurde Jahr für Jahr geprüft, welche Versicherer in diesen 25 Jahren besonders oft ausgezeichnet wurden und somit langfristig überdurchschnittliche Qualität gezeigt haben. Dabei ergab sich der folgende Kreis an Langfrist-Qualitätsführern, die

WWK
Eine starke Gemeinschaft

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

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Fondspolice mit Garantie – Die besten Chancen auf Rendite!

Focus Money 49/2020

„Den Spitzenplatz als beste hybride Garantiepolice belegt erneut die WWK“, bilanziert IVA-Vorstand Rathjen. „Mit ihrem Garantiekonzept IntelliProtect 2.0 glänzt sie vor allem bei Renditestärke, Aktienquote und qualitativen Kriterien, kann aber auch bei der Robustheit punkten.“

	Gesellschaft	Renditestärke 40 %	Robustheit 20 %	Aktienquote 10 %	Qualitativ 30 %	Gesamtnote
1	WWK	1,00	1,75	1,00	1,00	1,15
2		1,50	1,67	1,63	1,00	1,40
3		1,25	2,25	1,50	1,50	1,55
4		1,88	1,67	1,38	1,50	1,67
5		1,88	2,58	1,63	2,50	2,18
6		2,50	2,83	2,50	2,50	2,57

Quelle: IVA

FOCUS MONEY

RENDITE-STÄRKSTE FONDSRENTE mit Garantie

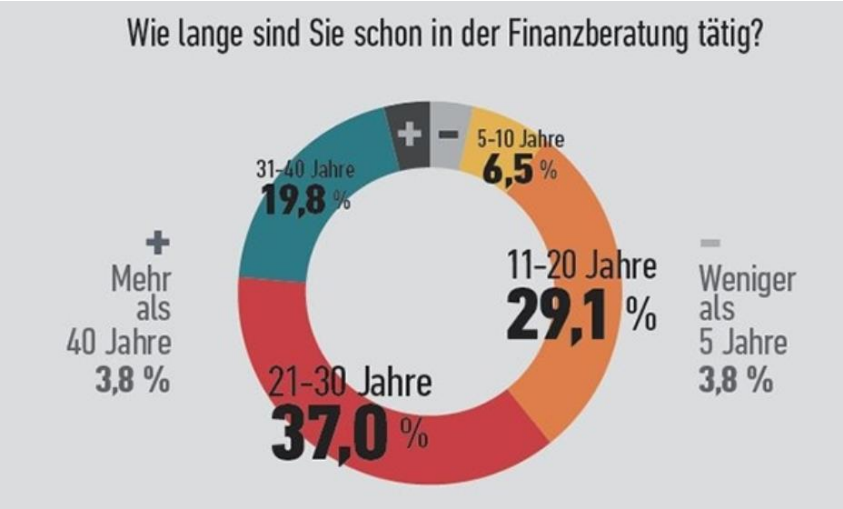
WWK Eine starke Gemeinschaft

Fonds *professionell* Online 16. Oktober 2020

16.10.2020 | Versicherung

Fondspolicen: Die Ergebnisse der großen Leserumfrage

Mit einer Leserbefragung hat FONDS professionell ermittelt, wie Vermittler und Berater den Fondspolicenmarkt beurteilen, worauf es ihnen bei der Produktauswahl ankommt und welche Gesellschaften ihrer Meinung nach die besten Tarife bieten. Alle Ergebnisse im Überblick.



WWK Eine starke Gemeinschaft

Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

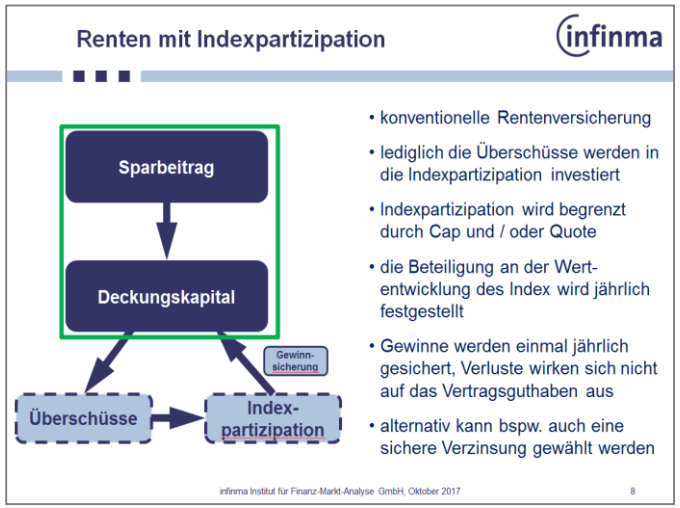
- Garantieversprechen: Garantie über die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung (ggf. anteilig, falls gewählt)
- Garantietermin: zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase (längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85)
- Garantievoraussetzung: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

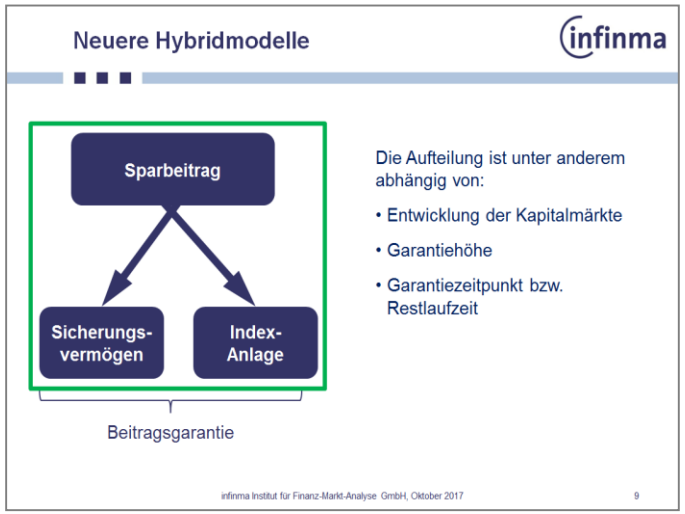
Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

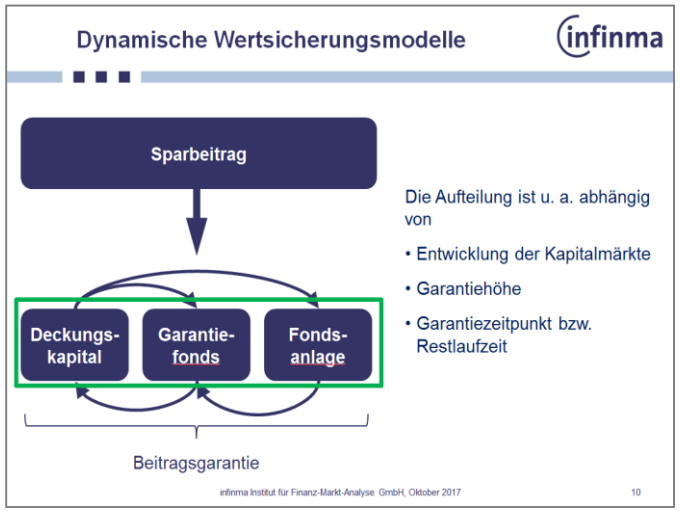
- Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Auswahl aus einer Vielzahl von renommierten Fonds und Anlagestrategien
- Individuelles Management: Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- Überlegener Wertsicherungsmechanismus: Zusammensetzung des Gesamtguthabens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

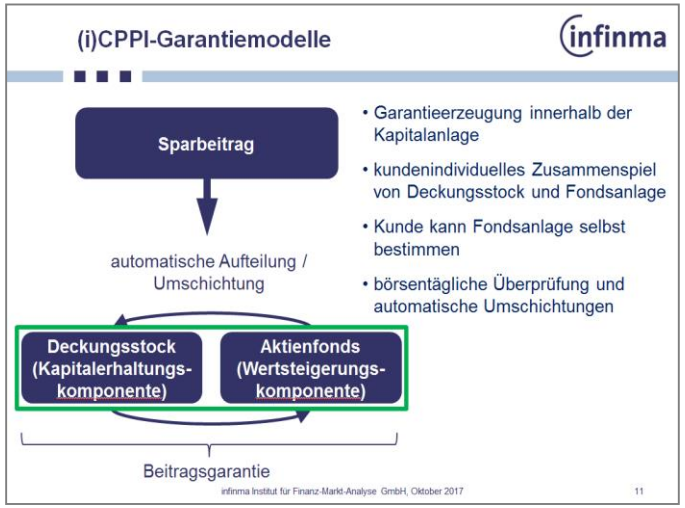
WWK
Eine starke Gemeinschaft

Intelli(gente) Garantieerzeugung andere bewerten lassen…



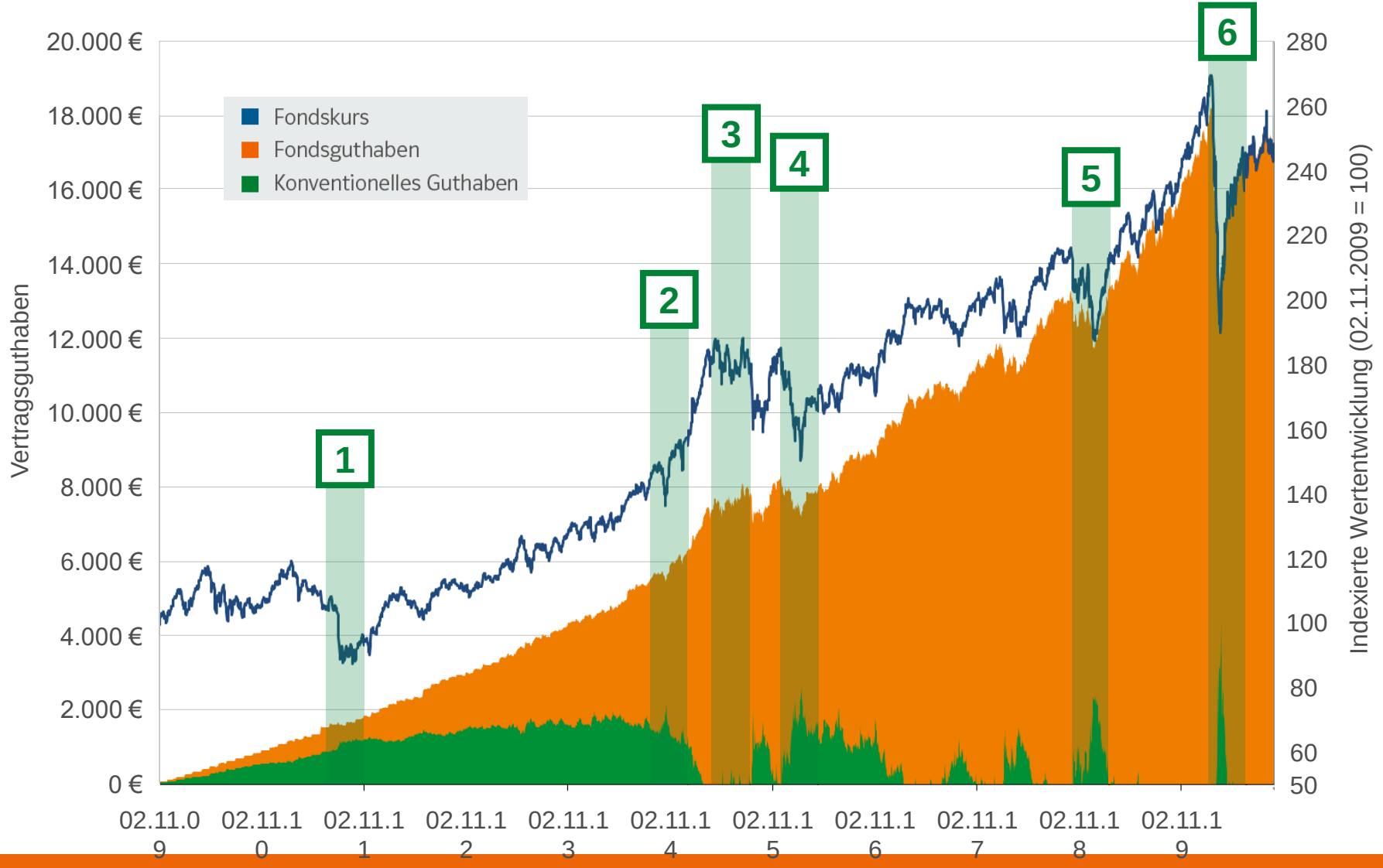






WWK
Eine starke Gemeinschaft

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

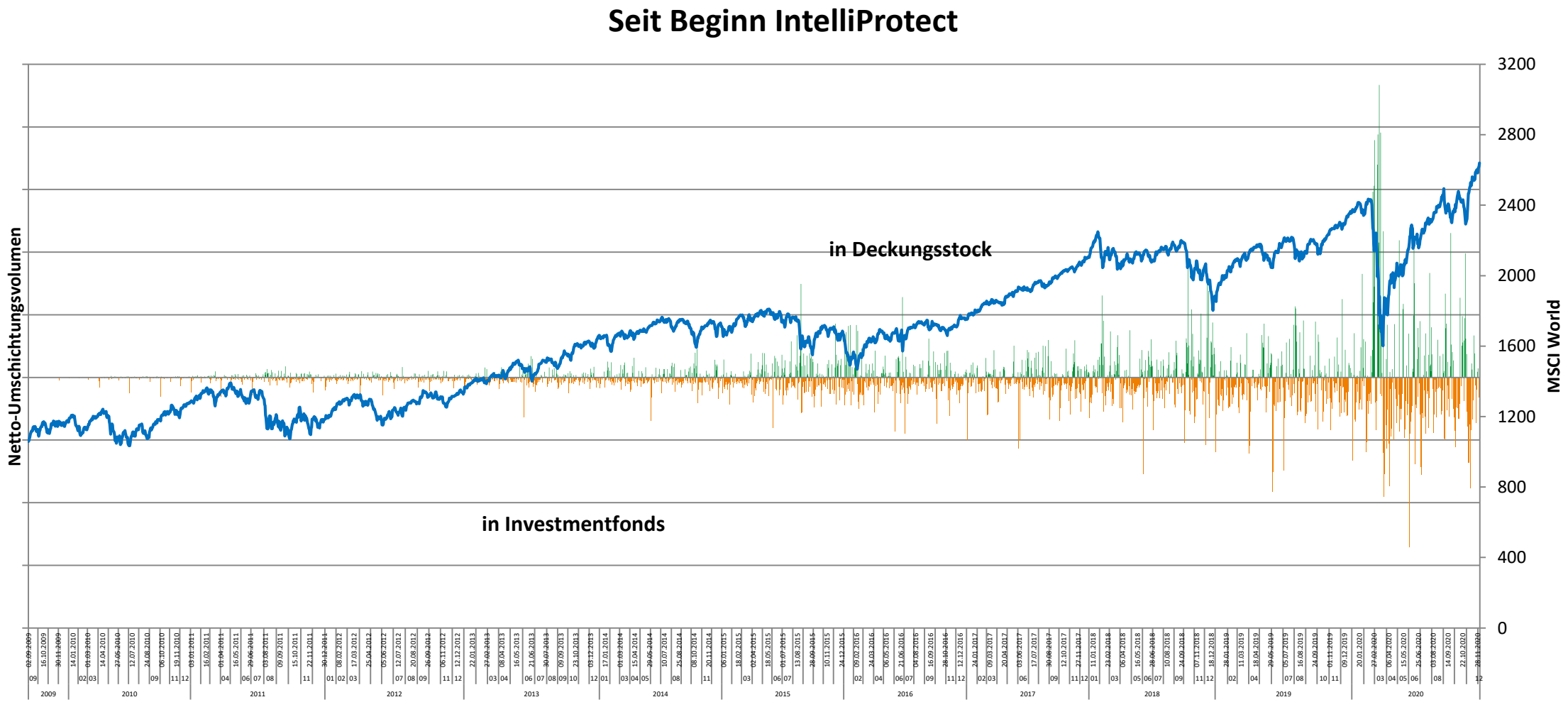
5 Dezember 2018: Weltweite Kurseinbrüche

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 – 30.09.20

WWK Eine starke Gemeinschaft

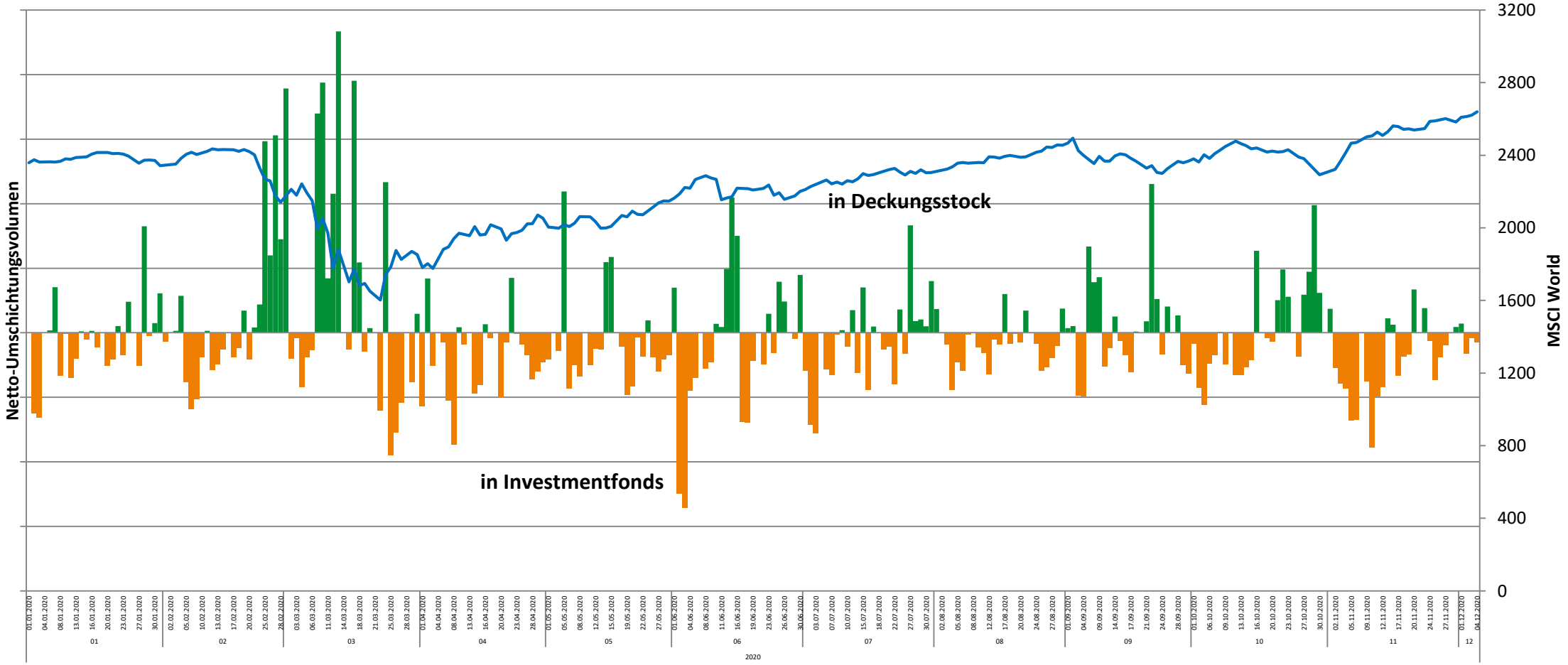
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock



Eine starke Gemeinschaft

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 04.12.2020



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Erfolgsgeschichte WWK *IntelliProtect®*

Riester Milliardär 2018 / 2019 / 2020

vermittelte Stück
seit Einführung *IntelliProtect®*
über 464.545 Stück

vermittelte BTS
seit Einführung *IntelliProtect®*
über 15,0 Milliarden Euro

WWK
Eine starke Gemeinschaft

… Anbieterwechsel in Coronazeiten?

Anbieterwechsel zur WWK
Anzahl 2010-092020:
92.343 Stück

Übertragungswerte zur WWK 2016-092020:
ca. 355 Millionen Euro

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Ein Blick in die Glaskugel – Ausblick 2022

Deutsche Aktuarvereinigung (DAV) empfiehlt Absenkung des Höchstrechnungszinses und Wegfall der Beitragsgarantie in Schicht 2*

- Höchstrechnungszins 0,25%
- Absenkung der Beitragsgarantie

- **Nur Auswirkung auf Beitragsgarantie ?**

WWK
Eine starke Gemeinschaft

VERSPROCHEN IST VERSPROCHEN

... und wird auch nicht gebrochen ????

WWK

Eine starke Gemeinschaft

Allianz

Rund 700.000 betroffene Verträge

ALLIANZ UND ZURICH

Handelsblatt

Versicherer kürzen Rentenzusagen

Datum: 03.01.2017 16:38 Uhr

Inhaber fondsgebundener Rentenversicherung bekommen die Folgen der Niedrigzinsen zu spüren. Die beiden marktführenden Versicherer haben nun die Mindesthöhe für die zugesagte Rente gekürzt.

Allianz Lebensversicherungs-AG

Allianz

www.allianz.de
lebensversicherung@allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin
DV 02 0,70 Deutsche Post

*K0377*00061656*8146*0101543*1402*
Herrn
Dr. Winfried Gaßner

Es betreut Sie
Angerstorfer und
Hollmann OHG
Corneliusstr.14
80469 München
Tel.089/23684555

Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr
Tel. 0800 4 740 110
Fax 0800 4 400104
Aus dem Ausland: Tel. + 49 89 207002900 - Fax + 49 89 207002914

Datum
im Februar 2017

Information zu Ihrer Rentenversicherung - Anpassung des Rentenfaktors
Allianz Direktversicherung InvestGarantie
Nr. 37 WWK Lebensversicherung a.G Abteilung Personalbetreu- und und-

Sehr geehrter Herr Dr. Gaßner,

mit der Allianz Direktversicherung InvestGarantie hat Ihr Arbeitgeber Ihnen ein lebenslanges Einkommen für das Alter gesichert. Diese Wahl bringt Ihnen zwei große Vorteile: Sie haben mit uns einen starken Finanzpartner an Ihrer Seite. Zugleich nutzen Sie die Chancen an den Kapitalmärkten.

Daher verfolgen Sie sicher auch den Finanzmarkt aufmerksam: Die Zinsen sind in den letzten Jahren kontinuierlich gefallen und befinden sich derzeit auf einem sehr niedrigen Niveau. Diese Entwicklung müssen auch wir berücksichtigen und passen deshalb den Rentenfaktor an.

Wir haben die Absenkung des Rentenfaktors gemäß unser ... ng von einem unabhängigen, aktuariellen Treuhänder prüfen lassen. Die ... Anpassung erforderlich und angemessen ist.

-13%

Was ist ein Rentenfaktor?
Der Rentenfaktor bestimmt, wie hoch die monatliche ... enbeginn je 10.000 EUR des Vertragsguthabens (Policenwert) sein wird. ... entenfaktor von 25 und einem Vertragsguthaben von 50.000 EUR zahlen wir eine ... erente von 125 EUR. Die monatliche Gesamtrente besteht aus dieser Garantierente und einem ... zlichen Betrag aus der Überschussbeteiligung.

Wie hoch ist der neue Rentenfaktor?
Der aktuelle Rentenfaktor basiert auf einem Rechnungszins von 2,75%. Diesen Rechnungszins senken wir auf **1,75%** . Dadurch ändert sich der Rentenfaktor von bislang 41,66 auf künftig **36,36** .

Wenn sich bei Rentenbeginn mit den dann maßgebenden Rechnungsgrundlagen ein besserer Rentenfaktor ergibt, erhöhen wir den Rentenfaktor wieder - maximal bis zur Höhe vor der Anpassung.

Dr. Thomas Wiesemann, Dr. Andreas Wimmer

…mit freundlicher Genehmigung von Dr. Winfried Gaßner Leiter WWK Produktmanagement

Wie hoch ist der neue Rentenfaktor?
Der aktuelle Rentenfaktor basiert auf einem Rechnungszins von 2,75%. Diesen Rechnungszins senken wir auf **1,75%** . Dadurch ändert sich der Rentenfaktor von bislang 41,66 auf künftig **36,36** .

WWK Eine starke Gemeinschaft

Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

GARANTIERTER RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN

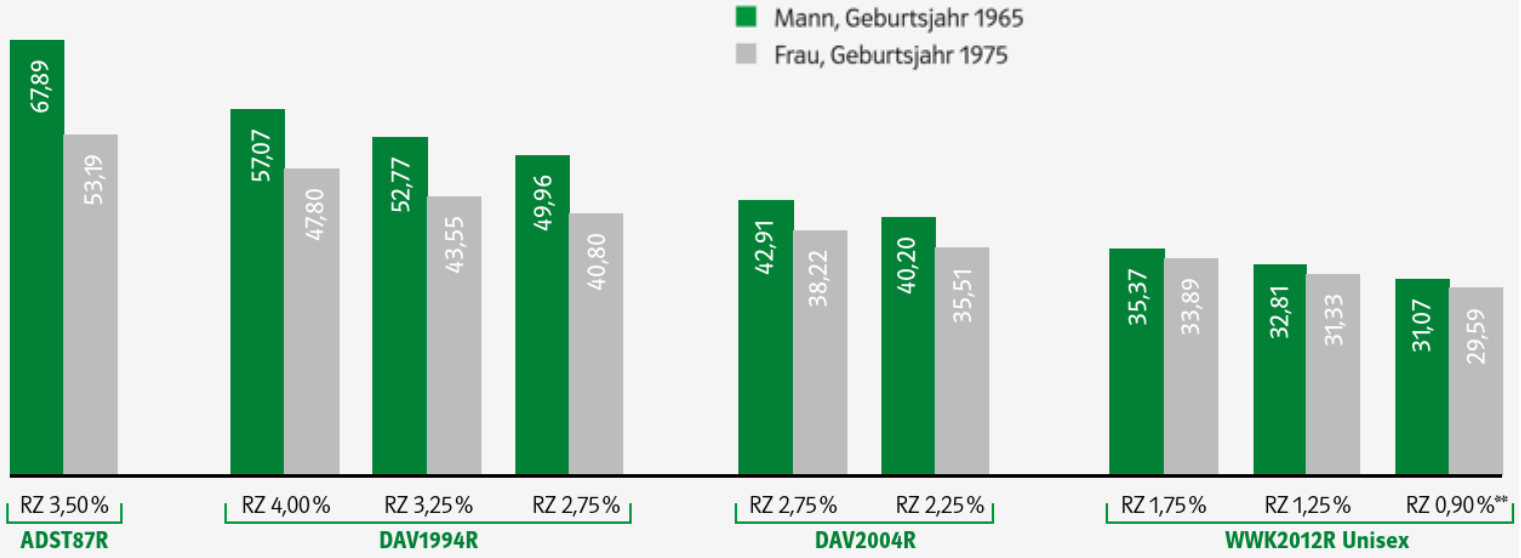
IHRE VORTEILE

- 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).

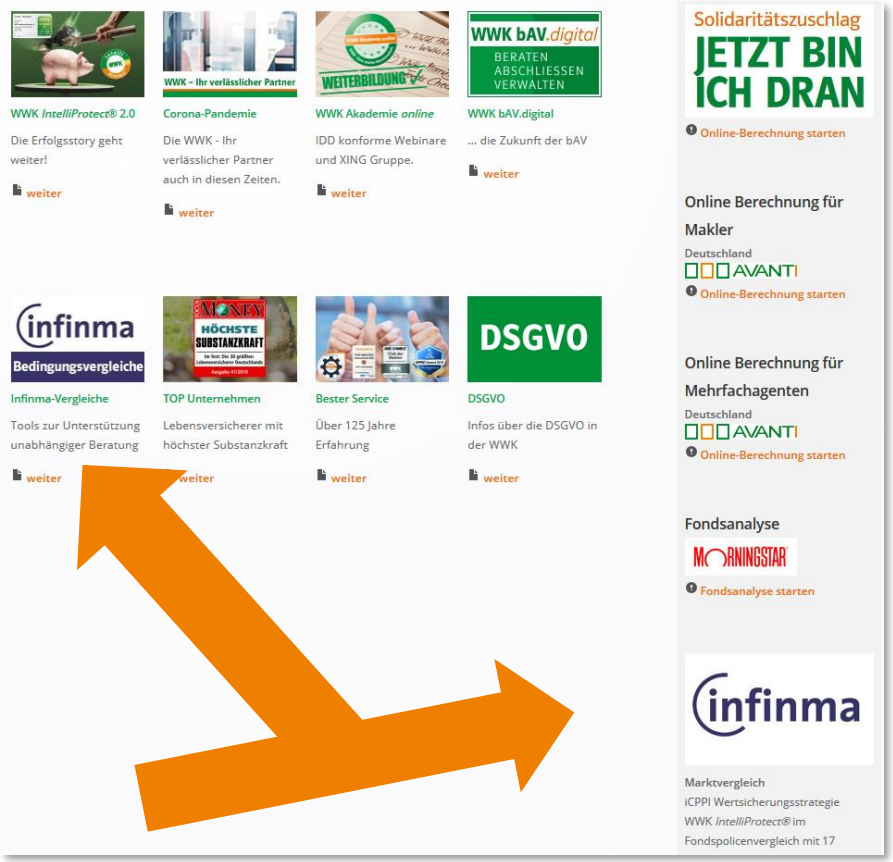
** Aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 20. Juli 2016.

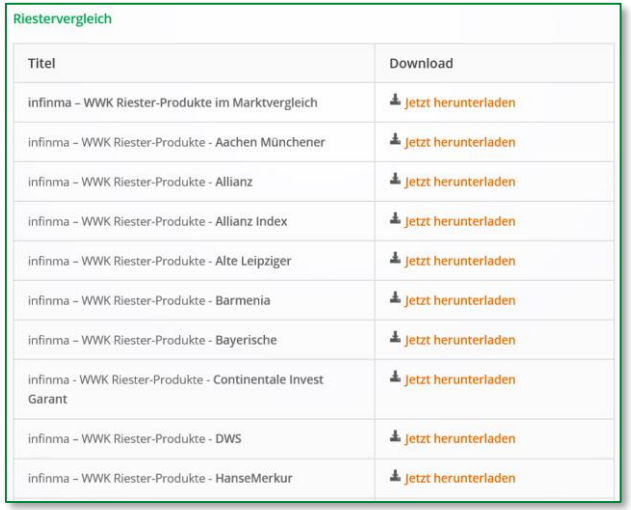
Quelle: DAV und eigene Berechnungen

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

WWK Eine starke Gemeinschaft

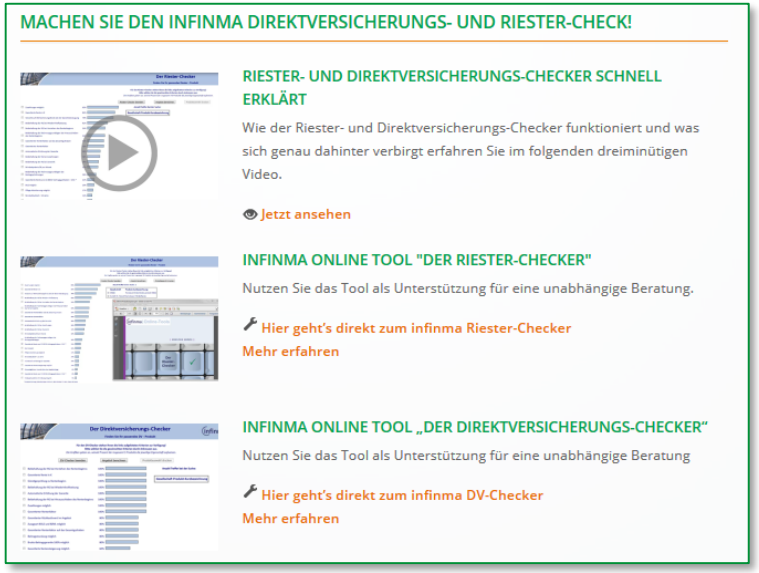
www.wwk-partnervertrieb.de





Riestervergleich

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



MACHEN SIE DEN INFINMA DIREKTVERSICHERUNGS- UND RIESTER-CHECK!

RIESTER- UND DIREKTVERSICHERUNGS-CHECKER SCHNELL ERKLÄRT

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

Jetzt ansehen

INFINMA ONLINE TOOL "DER RIESTER-CHECKER"

Nutzen Sie das Tool als Unterstützung für eine unabhängige Beratung.

Hier geht's direkt zum infinma Riester-Checker

Mehr erfahren

INFINMA ONLINE TOOL „DER DIREKTVERSICHERUNGS-CHECKER"

Nutzen Sie das Tool als Unterstützung für eine unabhängige Beratung

Hier geht's direkt zum infinma DV-Checker

Mehr erfahren

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Rentengarantiefaktoren *IntelliProtect®*

- …es geht auch anders – harte Bedingungen RR08 §1 Nr. 5

…zu 100% auf das gesamte Vertragsguthaben **inkl. Beitragserhöhungen**

Höhe der Rentenleistung

5. Wir garantieren Ihnen bei einem Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase eine Mindestrente, welche sich aus der Mindestleistung ergibt. Wir haben im Versicherungsschein angegeben, welche garantierte monatliche Mindestrente sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ergibt. Die Höhe der tatsächlichen Rente ist abhängig von der Höhe des gebildeten Kapitals zu Rentenbeginn (Rentenkapital). Da dieser Wert nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der tatsächlichen Rente erst bei Rentenbeginn garantieren.

   Wir haben Ihnen im Versicherungsschein Rentenfaktoren angegeben, die ausdrücken, welche monatliche Rentenhöhe sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus 10.000 EUR Rentenkapital ergibt. Diese Rentenfaktoren sind Bestandteil Ihres Versicherungsvertrags.

   Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der garantierten Rente aus dem Rentenkapital. Sie gelten auch für die Berechnung der Rente aus dem Teil des Rentenkapitals, das aus Zulagen und Sonderzahlungen sowie aus Erhöhungen des Eigenbeitrags (gemäß § 10) während der Grundphase gebildet wurde.

   Bei der Kalkulation der Rente bzw. der Rentenfaktoren haben wir bei Vertragsbeginn als Rechnungsgrundlagen eine aus den Sterbetafeln DAV2004R M/F abgeleitete Mischtafel und als Rechnungszins 0,90 % angesetzt.

   Ergibt sich zu Rentenbeginn aus den bei uns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungsverträge geltenden Rechnungsgrundlagen ein höherer Rentenfaktor, so wenden wir diesen für die Berechnung der garantierten Rente an.

…harte Garantie

…inkl. Besserstellungsotpion

WWK Eine starke Gemeinschaft

Ausgangslage

Fazit:
Was wird sich,
nach heutigem Stand,
ab 01.01.2022 ändern ?

Warum ist proaktiv
die bessere Wahl ?

ALTERSVORSORGE 23.03.2021

Bundesfinanzministerium will Garantiezins deutlich senken

Der Garantiezins soll zum 1. Januar 2022 von aktuell 0,90 auf 0,25 Prozent abgesenkt werden. Das Bundesfinanzministerium will die Pläne schon im Mai festzurren.

ALTERSVORSORGE 27.04.2021

Lebensversicherung: Garantiezins sinkt auf 0,25 Prozent

Der Garantiezins wird ab dem kommenden Jahr nur noch 0,25 Prozent betragen. Die Änderung wurde nun in geltendes Recht umgesetzt.

WWK Eine starke Gemeinschaft

Das kürzeste Verkaufsgespräch der Welt:

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Zukunft beginnt jetzt!

Rechnungszinsabsenkung 2022?!
0,9 % Rechnungszins trotzdem sichern!

Garantierten Rentenfaktor jetzt sichern!

100 % Bruttobeitragsgarantie jetzt sichern!

Soli-Ersparnis ab 01.02.2021 jetzt in Rente umwandeln

Kindergelderhöhung ab 01.01.2021 jetzt für den Nachwuchs sichern!

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Bitte vollmachen!

Rechenbare Riester-Vorsorgecheck PDF nutzen

- …volle Zulagen sichern –
  …55% aller Kunden erhalten nicht die volle Zulage!
  - 175 EUR Grundzulage
  - 300 EUR Kinderzulage (nach 2008 geboren)
  - 185 EUR Kinderzulage (vor 2008 geboren)

- …volle Steuervorteile sichern!

- …IntelliProtect 2.0 durch Beitragserhöhung nutzen!
  - bewährtes iCPPI Modell mit börsentäglichem Management
  - Weiterhin hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
  - NEU: **Kostenoptimierte Fondsauswahl & manuelle Kurs-Gewinnsicherungsfunktion – Lock In**

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 2 0

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. b) 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. lautet: 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

4617-D.00087-06.19

WWK-L1097E-XX-8120-25123456

Beitragserhöhung zu ursprünglichen Rechnungsgrundlagen!

NEUER BEITRAG GEMÄSS GEWÜNSCHTER ZAHLUNGSWEISE (maximal 160,42 EUR bei monatlicher Zahlweise) = 5,00 EUR

☒ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich

☐ **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.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

„Vorratsverträge“

§ 10 Können Sie Ihren Eigenbeitrag erhöhen?

1. Sie können Ihren Eigenbeitrag bis fünf Jahre vor dem Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang bei der WWK Zentraldirektion erhöhen (Beitragserhöhung).
2. Die Voraussetzungen für die Erhöhung des Eigenbeitrags sind:
   - die Erhöhung des Eigenbeitrags beträgt mindestens 5 EUR monatlich,
   - die Summe der Eigenbeiträge inklusive der Erhöhung des Eigenbeitrags übersteigt zuzüglich geleisteter Sonderzahlungen und staatlicher Zulagen im Kalenderjahr den maximalen Betrag für den Sonderausgabenabzug gemäß § 10a EStG nicht.

Höhe der Rentenleistung

5. Wir garantieren Ihnen bei einem Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase eine Mindestrente, welche sich aus der Mindestleistung ergibt. Wir haben im Versicherungsschein angegeben, welche garantierte monatliche Mindestrente sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ergibt. Die Höhe der tatsächlichen Rente ist abhängig von der Höhe des gebildeten Kapitals zu Rentenbeginn (Rentenkapital). Da dieser Wert nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der tatsächlichen Rente erst bei Rentenbeginn garantieren.

   Wir haben Ihnen im Versicherungsschein Rentenfaktoren angegeben, die ausdrücken, welche monatliche Rentenhöhe sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus 10.000 EUR Rentenkapital ergibt. Diese Rentenfaktoren sind Bestandteil Ihres Vertrags.

   Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der garantierten Rente aus dem Rentenkapital. Sie gelten auch für die Berechnung der Rente aus dem Teil des Rentenkapitals, das aus Zulagen und Sonderzahlungen sowie aus Erhöhungen des Eigenbeitrags (gemäß § 10) während der Grundphase gebildet wurde.

   Bei der Kalkulation der Rente bzw. der Rentenfaktoren haben wir bei Vertragsbeginn als Rechnungsgrundlagen eine unternehmenseigene, aus den Sterbetafeln DAV2004R M/F

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

GARANTIERTER RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN

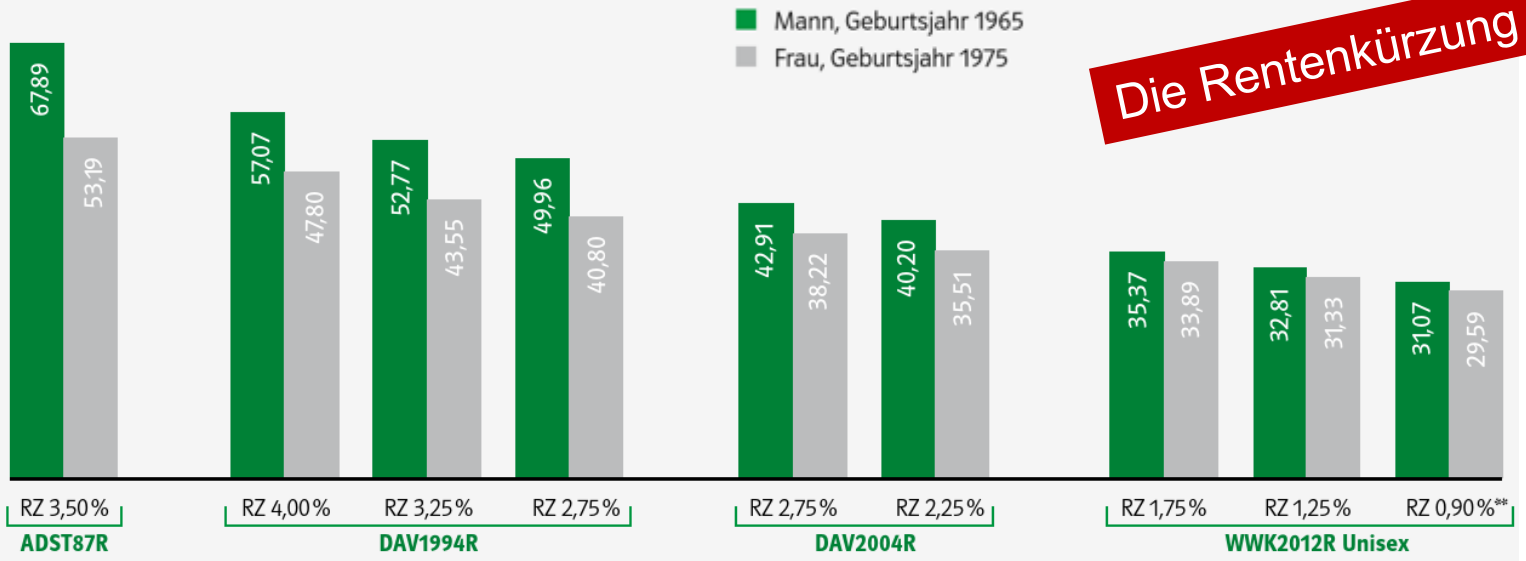
IHRE VORTEILE

- 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

Die Rentenkürzung beträgt - 10%!

Rechnungszins	Mann	Frau
0,90%	31,07 €	29,59 €
0,50%	-1,9 €	-1,9 €
0,40%	-2,4 €	-2,4 €
0,25%	-3,1 €	-3,1 €

WWK Eine starke Gemeinschaft

Recht auf Anbieterwechs 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

WWK Eine starke Gemeinschaft

Hätten Sie das Kapital auch bei 80% Garantie übertragen?

Union Investment

Jahresinformation 2016 zu Ihrer SpardaProfiRente
nach § 7a Abs. 1 des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen

Unterdep

Zertifizierungs-Nr.: 003678
Anbieternummer: 0202000055

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens im Jahr 2016

Stand Ihres Altersvorsorgevermögens am 31.12.2015	**32.556,67 EUR**
Summe Ihrer eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (ohne Zulagen) im Jahr 2016 [1]	+1.947,96 EUR
Summe Ihrer im Jahr 2016 erhaltenen Grundzulagen	+154,00 EUR
Summe Ihrer im Jahr 2016 erhaltenen Kinderzulagen	0,00 EUR
Wertentwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens im Jahr 2016	+1.394,29 EUR
Stand Ihres Altersvorsorgevermögens am 31.12.2016	**36.052,92 EUR**

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens seit Vertragsbeginn

Summe Ihrer eingezahlten Altersvorsorgebeiträge [1]	+21.4[illegible]
Summe Ihrer erhaltenen Grund- und Kinderzulagen	[illegible]
Wertentwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens seit Vertragsbeginn	[illegible]

Fondsanteile und Garantie

Bestand der Fondsanteile am 31.12.2016	**Anteilpreis**	
UniGlobal Vorsorge (ISIN DE000A1C81G1)	188,26 EUR	[illegible]52,92 EUR

Unabhängig von der aktuellen Wertentwicklung der Fondsanteile sind [illegible] Fall Ihre eingezahlten Beiträge und Zulagen (einschließlich Kosten und Gebühren) sowie Altersvorsorgevermögen, das im Falle eines Anbieterwechsels übertragen wurde, zu Beginn der Auszahlphase garantiert.

Garantiertes Kapital zu Beginn der Auszahlphase	**22.963,65 EUR**

Chat: Warum könnte ein Anbieterwechsel überhaupt Sinn machen?

11.01.2018

Ihre WWK Premium FörderRente protect
Versicherte Person:

Sehr geehrte Frau

Sie erhalten mit diesem Brief einen Nachtrag zum Versicherungsschein. Die [illegible]ragsdaten werden damit dokumentiert.

Ihre Versicherung [illegible] Union [illegible]ltene Kapital von 39.545,78 EUR wurde[illegible]

Dieses über[illegible]phase [illegible]pitalabfindung [illegible]haltungsphase.

[illegible] Übertragung ausschließlich die Vertragsbedin[illegible] der WWK Lebensversicherung a. G.

[illegible]ch Fragen oder Wünsche? Bitte rufen Sie uns an. Auch unser Vertragspartner im Außendienst nimmt sich gerne Zeit für Sie.

Mit freundlichen Grüßen

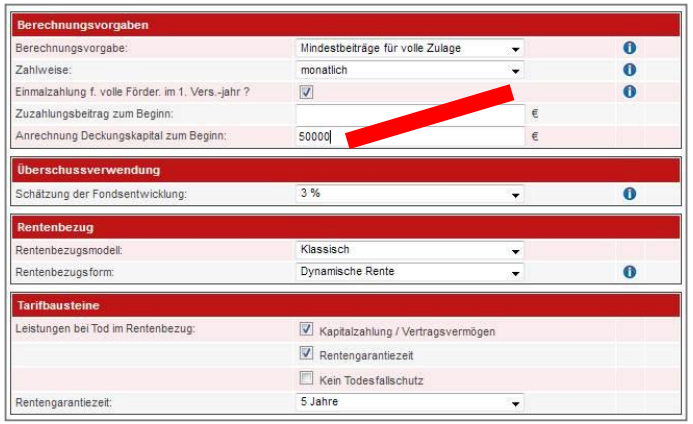
Hätten Sie auch einer Garantie von 80% (= EUR 31.636,62) zugestimmt?

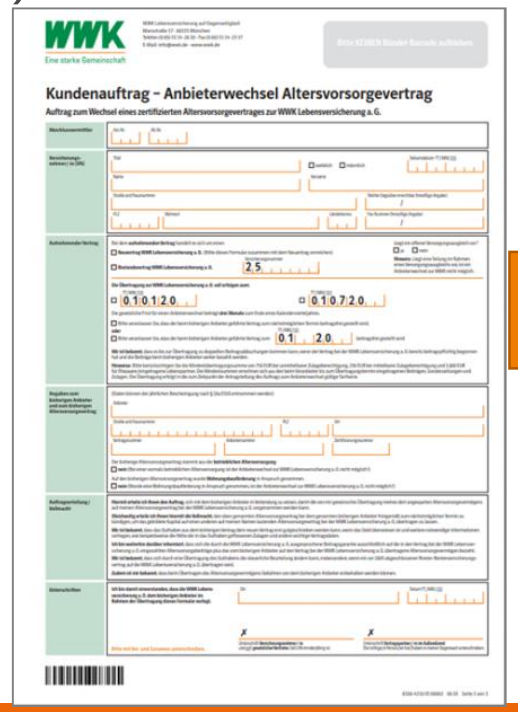
WWK Eine starke Gemeinschaft

Fullserviceversprechen – auch 2021 online rechenbar

- WWK übernimmt ab Eingang des Kundenauftrags alle weiteren Schritte
  - Kündigung beim Altanbieter sowie Anforderung des Deckungskapitals
  - 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

…wenn nicht jetzt, wann dann?

- **Bruttobeitragsgarantie sichern!**
- **Rentenfaktor sichern!**
- **Rechnungszins sichern!**
- **Riester sichern!**

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Umfangreiche Berichterstattung in vielen Medien

Mit den besten Chancen

Die Einzelnoten der vier Prüffelder (s. auch folgende Doppelseite) ergeben mit der in der Tabelle genannten Gewichtung eine Gesamtnote. Sieger wird das Anlagekonzept der WWK.

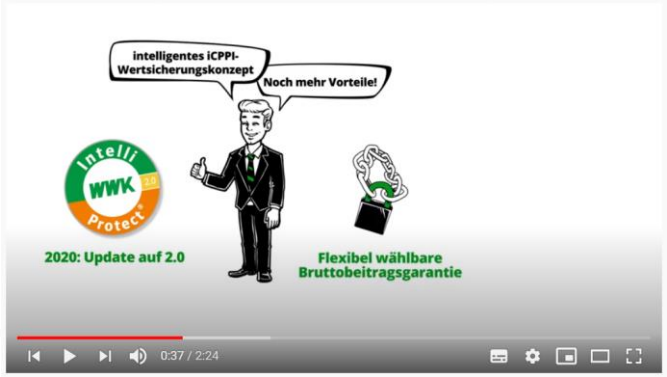
	Gesellschaft	Renditestärke 40%	Robustheit 20%	Aktienquote 10%	Qualitativ 30%	Gesamtnote
1	WWK	1,00	2,00	1,00	1,00	1,20
2	Continentale	1,50	1,54	2,00	1,00	1,41
3	Württembergische	1,25	2,42	2,00	2,00	1,78
4	Die Bayerische	1,75	1,67	2,00	2,00	1,83
5	Axa	3,50	2,50	5,00	3,00	3,30
6	Zurich	4,00	2,83	4,00	3,00	3,47

Quelle: MA

FOCUS MONEY RENDITE-STÄRKSTE FONDSRENTE mit Garantie

WWK Eine starke Gemeinschaft

WWK IntelliProtect® 2.0



https://www.youtube.com/watch?v=SvGe_JASczc&list=PLUK27xqA6v3wBbFGL5Ivu6o5AxUqMeSmw&index=1

WWK Versicherungen

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT

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

Eine starke Gemeinschaft