



RIESTERS HÜBSCHE SCHWESTER HEIßT DIREKTVERSICHERUNG

Ruven Simon, Thomas Merkl, WWK Versicherungen
mit Intelli Protect 2.0

TRENDS II/2021

Sonderthema: Digitale Kommunikation

Marktstudie

Ergebnisse aus einer Befragung von
Assekuranz- und Finanzvermittlern

Juni 2021

www.asscompact.de

VIELEN DANK für Ihr Vertrauen!



Fondspolice mit Garantie: Der Beste Motor! ... Renditestärke und Aktienquote

Jährliche Performance

Gesellschaft	Ø Rendite p.a. in %	Note
1 WWK	5,42	1,00
2 Basler	5,71 ¹⁾	1,25
3 Continentale	5,13	1,50
4 Württembergische	4,79	1,88
5 Alte Leipziger	4,76	1,88
6 Die Bayerische	3,67 ²⁾	2,50

¹⁾Die Basler bietet nur das Garantieniveau 80 % an, sodass der Wert nicht vergleichbar ist und zu hoch ausfällt; ²⁾Die Bayerische bietet nur das Garantieniveau 100 % an, sodass ihr Wert systematisch zu niedrig aussieht

Quelle: IVA

Beteiligung am Aktienmarkt

Gesellschaft	Ø Aktienquote in %	Note
1 WWK	78,9	1,00
2 Alte Leipziger	76,4	1,38
3 Basler	81,6 ¹⁾	1,50
4 Continentale	68,9	1,63
5 Württembergische	67,1	1,63
6 Die Bayerische	54,1 ²⁾	2,50

¹⁾Die Basler bietet nur das Garantieniveau 80 % an, sodass der Wert nicht vergleichbar ist und zu hoch ausfällt; ²⁾Die Bayerische bietet nur das Garantieniveau 100 % an, sodass ihr Wert systematisch zu niedrig aussieht

Quelle: IVA

Depotverhalten in extremen Märkten

Gesellschaft	schlechte 25%	gute 25%	Ø Note
1 Continentale	1,50	2,00	1,67
2 Alte Leipziger	1,38	2,25	1,67
3 WWK	2,13	1,00	1,75
4 Basler	2,50	1,75	2,25
5 Württembergische	2,88	2,00	2,58
6 Die Bayerische	2,50	3,50	2,83

Quelle: IVA

Bewertung des Fondsangebots und Sicherungsvermögens

Gesellschaft	Transparenz (20%)	Auswahl im 2. Topf (15%)	Auswahl im 3. Topf (15%)	Renditechance im Sicherungsvermögen (10%)	auf CPPI optimierte Fonds (20%)	maximale Aktienquote (10%)	hybride Verrentung (10%)	Ø gewichtete Punktzahl	Note
1 Continentale	3	2	2	2	1	1	1	1,80	1,00
WWK	3	2	2	2	1	1	0	1,70	1,00
2 Alte Leipziger	2	0	2	1	3	1	1	1,60	1,50
Basler	3	2	2	1	1	1	0	1,60	1,50
3 Die Bayerische	1,5	0,5	1	1,5	0,5	1	0	0,88	2,50
Württembergische	1	0	1	1	2	0	1	0,95	2,50

Quelle: IVA

FOCUS-MONEY 49/2020

Zum 2ten Mal in Folge!

Die renditestärksten Sicherungskonzepte

Die Einzelnoten der vier Prüffelder (s. 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	1,75	1,00	1,00	1,15
2	Continentale	1,50	1,67	1,63	1,00	1,40
3	Basler	1,25	2,25	1,50	1,50	1,55
4	Alte Leipziger	1,88	1,67	1,38	1,50	1,67
5	Württembergische	1,88	2,58	1,63	2,50	2,18
6	Die Bayerische	2,50	2,83	2,50	2,50	2,57

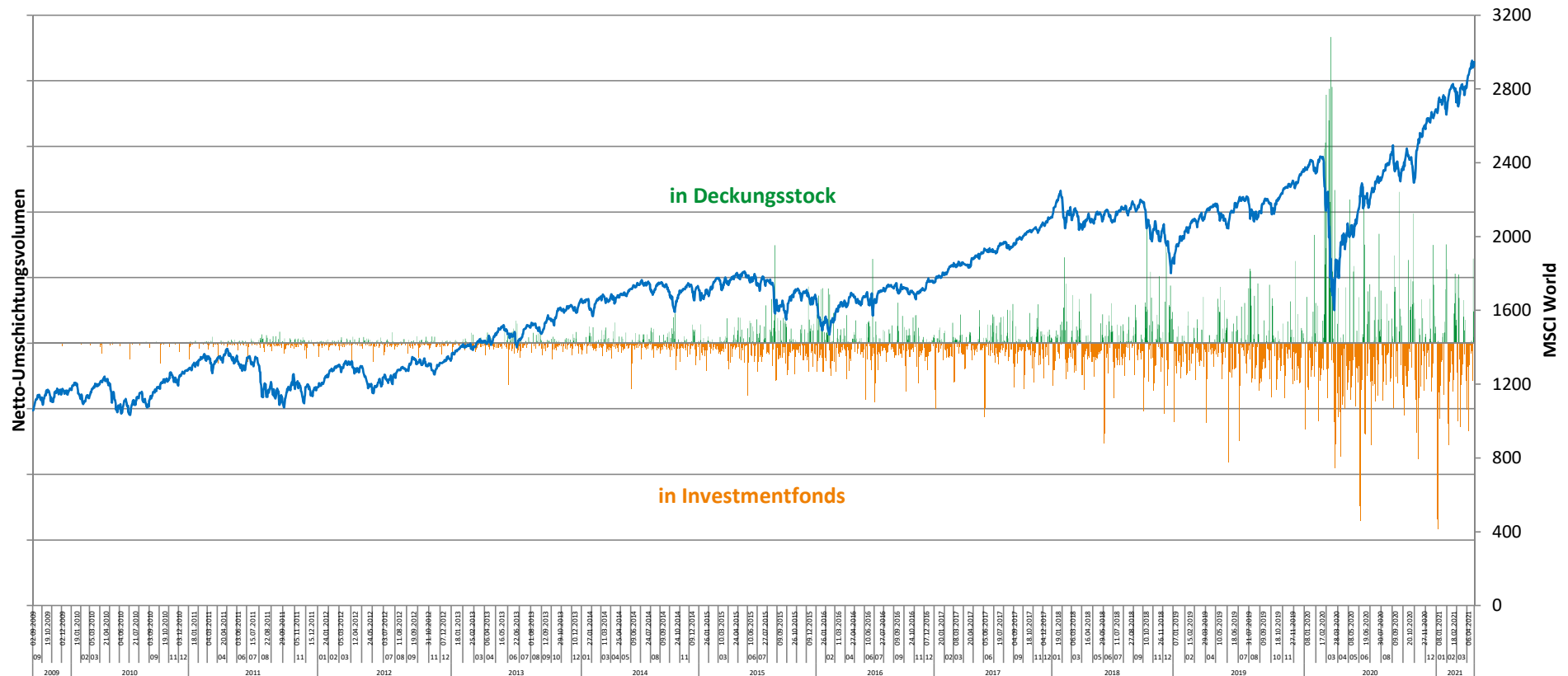
Quelle: I/A



FOCUS-MONEY 49/2020

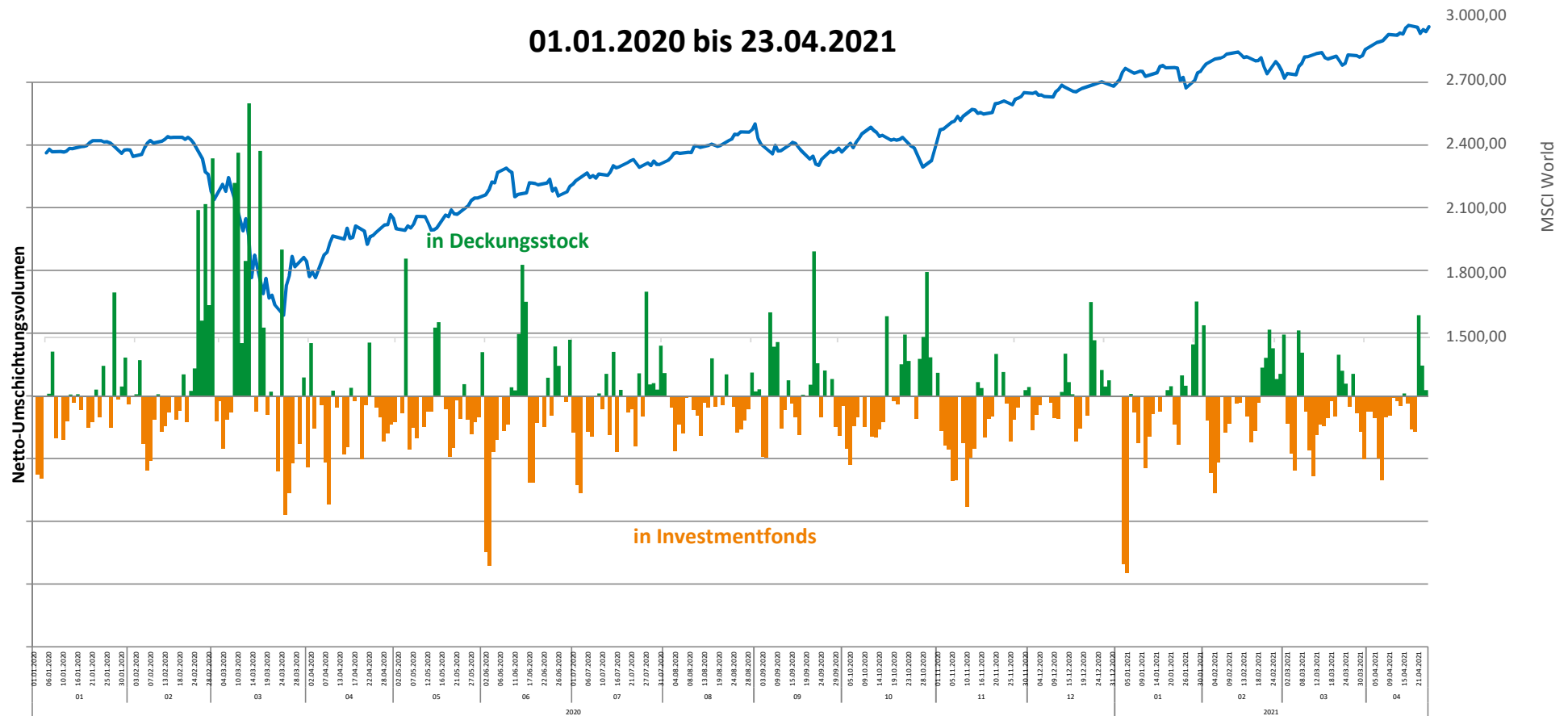
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 23.04.2021



Wer nichts verändern will,
wird auch das verlieren,
was er bewahren möchte!





WWK IntelliProtect® 2.0

Neue Fondsanteilklassen – 2 Kostenbeispiele

- Auszug aus Anlegerinformationen (WAI oder KIID), zeigen die lfd. Kosten (Ongoing Charges) der Bruttomethode



Wesentliche Anlegerinformationen
Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

//DWS

DWS Akkumula

Anteilklasse: LC, ISIN: DE0008474024, WKN: 847402, Währung: EUR
Die Verwaltungsgesellschaft ist DWS Investment GmbH, ein Mitglied der DWS Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solcher aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere und Sektoren investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Die Strategie zielt

Anlegern einen Zugang zum Markt für globale Emittenten. Bezüglich der Benchmark kann die Fondspositionierung erheblich abweichen (z. B. durch eine Positionierung außerhalb der Benchmark oder erhebliche Unter- und Übergewichtungen). Aufgrund der bereits erwähnten Merkmale der Fondsstrategie ist die Abweichung des Portfolios von der Benchmark in der Regel relativ hoch. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z. B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Sie können die Rücknahme von Anteilen grundsätzlich täglich beantragen.

Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikofaktor unterliegt Veränderungen, die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit ändern und kann nicht

(Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sind. Insbesondere folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Der Fonds legt in Aktien an, Aktien unterliegen Kurschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. Der Fonds kann auch in Vermögenswerte anlegen, die nicht in Euro denominiert sind. Das kann dazu führen, dass Ihre Anlage im Wert fällt, wenn der Eurokurs gegenüber diesen Währungen sinkt.



Wesentliche Anlegerinformationen
Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

//DWS

DWS Akkumula

Anteilklasse: TFC, ISIN: DE000DWS2L90, WKN: DWS2L9, Währung: EUR
Die Verwaltungsgesellschaft ist DWS Investment GmbH, ein Mitglied der DWS Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solcher aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere und Sektoren investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Die Strategie zielt

Anlegern einen Zugang zum Markt für globale Emittenten. Bezüglich der Benchmark kann die Fondspositionierung erheblich abweichen (z. B. durch eine Positionierung außerhalb der Benchmark oder erhebliche Unter- und Übergewichtungen). Aufgrund der bereits erwähnten Merkmale der Fondsstrategie ist die Abweichung des Portfolios von der Benchmark in der Regel relativ hoch. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z. B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Sie können die Rücknahme von Anteilen grundsätzlich täglich beantragen.

Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf simulierten Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikofaktor unterliegt Veränderungen, die Einstufung des

(Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sind. Insbesondere folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Der Fonds legt in Aktien an, Aktien unterliegen Kurschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. Der Fonds kann auch in Vermögenswerte anlegen, die nicht in Euro denominiert sind. Das kann dazu führen, dass Ihre Anlage im Wert fällt, wenn der

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten

1,45 %

und den Vertrieb der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage.	
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	den ausgetretenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. In einigen Fällen zahlen Sie gegebenenfalls weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle. Die hier angegebenen laufenden Kosten fallen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.09.2019 endete. Sie können sich von Jahr zu Jahr verändern. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten, falls vorhanden. Weitere Angaben zu den Kosten sind den Kostensektionen des Verkaufsprospekts zu entnehmen.
Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeabschlag	Keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird (Rücknahmeabschlag).	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,45 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
Vergütung aus Wertpapiererlösen	0,01 %

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten

0,80 %

Die vom Anleger geborgenen Kosten werden auf die Funktionswerte des Fonds verwendet, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage.	
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	den ausgetretenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. In einigen Fällen zahlen Sie gegebenenfalls weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle. Die hier angegebenen laufenden Kosten fallen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.09.2019 endete. Sie können sich von Jahr zu Jahr verändern. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten, falls vorhanden. Weitere Angaben zu den Kosten sind den Kostensektionen des Verkaufsprospekts zu entnehmen.
Ausgabeaufschlag	Keine
Rücknahmeabschlag	Keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird (Rücknahmeabschlag).	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,80 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
Vergütung aus Wertpapiererlösen	0,01 %

Renditevergleich Publikums- zu Insti-Tranche



Quelle: www.onvista.de 12.08.2020

Richtig vergleichen und dokumentieren...

[illegible]

Jetzt vergleichen
mit dem infinma DV-Checker

infinma - Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH, 50858 Köln





Infinma Riester-und DV-Vergleich

Gesellschaft	Gar. Rentenfaktor je 10.000 € auf das Gesamtguthaben	Erforderliches Gesamtguthaben für 500 € mtl. Rente	x% höheres Gesamtguthaben für WWK Rentenhöhe
WWK	29,11	171.762,28 €	
AachenMünchener	24,77	201.857,09 €	17,52%
Allianz	14,75	338.983,05 €	97,36%
Allianz	-	-	
Alte Leipziger	23,21	215.424,39 €	25,42%
Barmenia	-	-	
Continental	25,67	194.779,90 €	13,40%
die Bayerische	25,48	196.232,34 €	14,25%
DWS	-	-	
HanseMerkur	25,71	194.476,86 €	13,22%
Stuttgarter	23,87	209.467,95 €	21,95%
Stuttgarter	23,87	-	
Union Investment	-	-	
Volkswahl Bund	21,21	235.737,86 €	37,25%
Volkswahl Bund	21,21	235.737,86 €	37,25%
Zurich	27,52	181.686,05 €	5,78%

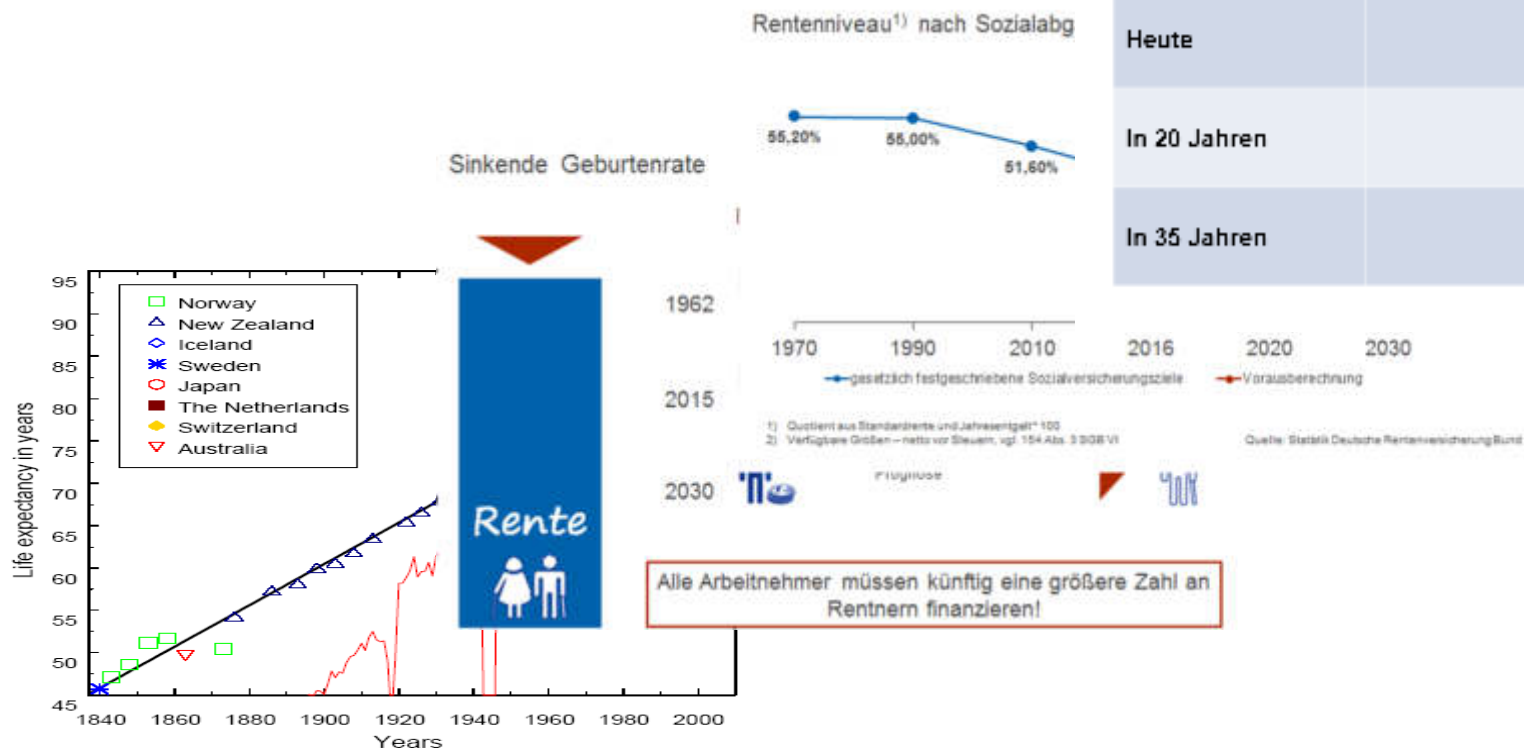
Allianz streicht die volle Beitragsgarantie in der betrieblichen Altersvorsorge

25. Juni 2021 [Kommentar hinterlassen](#)



<https://versicherungswirtschaft-heute.de/schlaglicht/2021-06-25/allianz-streicht-die-volle-beitragsgarantie-in-der-betrieblichen-altersvorsorge/>

Es ist immer das gleiche Problem.



	Kaufkraft	Verlust
Heute	1.000 EUR	
In 20 Jahren	673	-33 %
In 35 Jahren	500	-50 %

Melanie ist 30 Jahre alt und hat 4.000 € mtl. Einkommen

Die voraussichtliche Höhe Ihrer Altersrente beträgt zum Renteneintritt bei voller Erwerbstätigkeit nach aktueller Gesetzeslage (netto): 1.166 €

Somit beläuft sich Ihre Versorgungslücke im Rentenalter auf voraussichtlich: 1.318 €

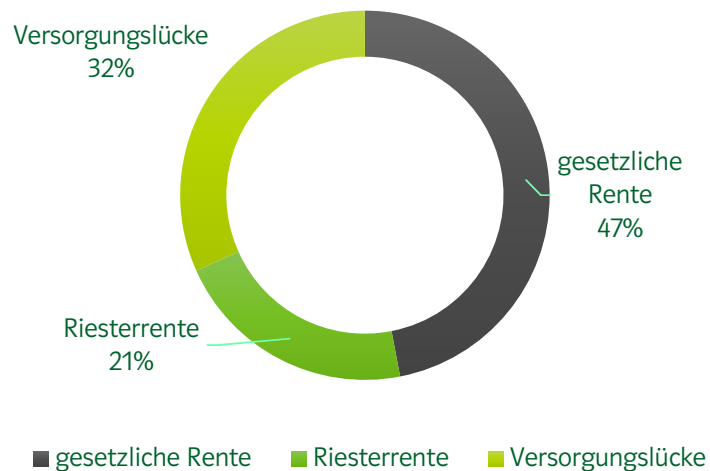


Gegenüberstellung

Riester

- Liquidität für Beitrag: 160,42 € mtl.
- mögliche Rente bei 5 Prozent: 531,19 € mtl.

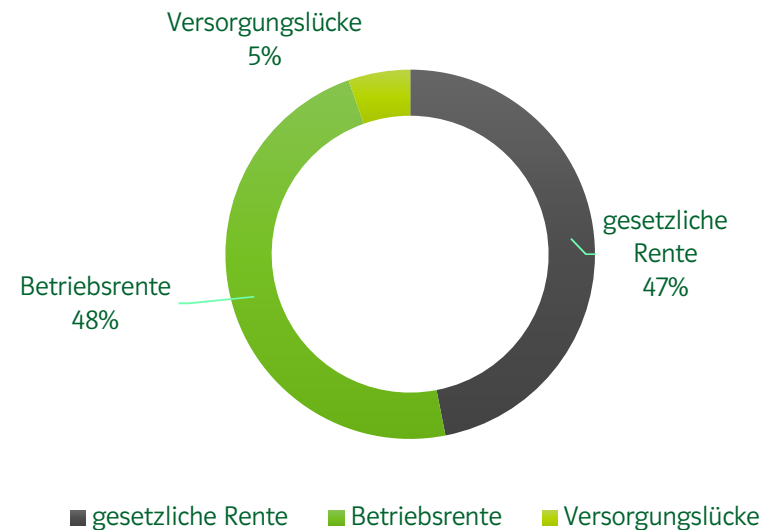
Rentensituation



Direktversicherung

- Liquidität für Beitrag: 160,42 mtl.
- mögliche Rente bei 5 Prozent: 1.183,55 € mtl.

Rentensituation



Vermittlerintern

Riester

- Liquidität für Beitrag: 160,42 € mtl.
- mögliche Rente bei 5 Prozent: 531,19 € mtl.
- Beitragssumme: 68.000 €

Direktversicherung

- Liquidität für Beitrag: 160,42 mtl.
- mögliche Rente bei 5 Prozent: 1.183,55 € mtl.
- Beitragssumme 147.000 €

IHR VER

WWK – Ihr sta



WWK Premium FörderRente protect (RR09) Rentenversicherung

Zertifikatsnummer: 006333

Ihre Daten

Person (geb. 01.06.1991)
 ledig/verheiratet: ledig
 keine Kinder
 Geplanter Vertragsverlauf
 Ihr mtl. Beitrag: 160,42 Euro
 Einmalzahlung: 0,00 Euro
 Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn d. Auszahlung
01.07.2021	37 Jahre, 0 Monate	01.07.2058

Eingezahlte Beiträge: 7
 + staatliche Zulagen (0,507 + 0,507 Euro/Kinder): + 6
 Eingezahltes Kapital: 75

Garantiertes Kapital: 77,63
 Garantierter mtl. Altersleistung: 29
 Rentenfaktor
 Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro eingezahltem Kapital mindestens erhalten.

Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel
 Für einen neuen Vertrag können erneut Abschlusskosten anfallen.

Kündigung
 Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte Kündigung mit fondsüberschüsslicher Auszahlung bei geplanter Rentenentwicklung vor Kosten von 3,56 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert
1 Jahr	3.022 Euro	1.289 Euro
5 Jahre	16.402 Euro	7.825 Euro
10 Jahre	38.122 Euro	20.782 Euro
20 Jahre	81.022 Euro	59.817 Euro
30 Jahre	127.022 Euro	107.862 Euro

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie Beiträge und Steuernanteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn eingezahltes Kapital für eine lebenslangverrentliche (V) oder engpensionierten (K) eingesetzt haben. Sie gehen dann auch eine Beitragsleistung in Betracht.

Absicherung bei Anbietersolvenz

Im Insolvenzfall des Versicherungsunternehmens ist Ihre Leistung durch § 315 VAG vor dem Zugriff der Vermögensgläubiger geschützt. Außerdem ist die WWK-Leistung a. G. Mitglied der gesetzlichen Sicherung Lebensversicherer bei der Protaktor Lebensversicherungs AG.

Erweiterter Versorgungsvorschlag für eine WWK Premium FörderRente protect für Herrn

Erläuterungen zur Rentenentwicklung

Erläuterungen zur Rentenentwicklung
 Um Ihnen einen Eindruck zu vermitteln der Überschussbeteiligung entwickeln wir eine Rentenentwicklung des 0 %, 3 %, 5 % und 6 % angenommen.
 Weiterhin wird unterstellt, dass die für waltungskosten, inklusive der Überschussbeteiligung während der gesamten Vertragslaufzeit einbezogenen Fondskosten haben unterstellt, dass diese für die ge

Die Rentenentwicklung des Fondsguthums ist abhängig von der Entwicklung möglichen Leistungen werden die für einer beispielhaften Rentenentwicklung werden die möglichen Leistungen mit Fondskosten von 5,74 % berechnet.
 Bei der beispielhaften Rentenentwicklung noch die daraus entstehenden Rücklagen.

Die möglichen Leistungen wurden unternehmensberechnet. Bei der Hochrechnung durch Sonderzahlungen ausgehend von niedrigeren Werten werden die berechneten Werte dann angepasst.

Bisherige und künftige Rentenentwicklung

Die tatsächlichen Werte werden höheren Leistungen werden sich auch den, wenn die tatsächliche Rentenentwicklung niedriger ausfällt. Nähere Informationen zur Fondsanlage.

Verrenteter Rentenbeginn

Mögliche Leistungen* zum vereinbarten Rentenbeginn
 - Rentkapitalisierung
 - Gewinnsystem (Einkommens-P)
 - Garantierter monatlicher Rente in Höhe von

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn	9 %
Mögliches Rentkapital	77.608
Mögliche monatliche Rente	201,47
Teilsystemische Plusrente	52,84
Mögliche monatliche Gesamrente	254,31

WWK Lebensversicherung AG, Staudenstraße 11, 80333 München, Registrengistriert München (HRB 154047) - Vorstand: Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Frank Schindler
 Geschäftsführer: Dr. Frank Schindler, Dr. Frank Schindler, Dr. Frank Schindler

Förderrente Riester staatlich gefördert - staatlich abgesichert

Persönliche Berechnung für:
 Ihre Ergebnisse auf einen Blick:



1. Kalenderjahr
 • Zulagen und Steuerersparnis • Nettoaufwand

1. Kalenderjahr	
Altersvorsorgebeitrag (1)	1.009,05 EUR
Zulagen gesamt (2)(3)	96,53 EUR
Gesamtbeitrag (4)	962,52 EUR
Steuerersparnis (5)	326,67 EUR
Nettoaufwand	635,85 EUR
Gesamtförderung (6)	423,30 EUR
Förderquote (7)	40 %

Berechnungsgrundlagen: 1. Kalenderjahr - WWK Premium Förderrente Riester
 Familienstand: ledig
 Art der Zulagenberechtigung: unvollständig zugaberechtigt
 gewünschte Beitragsart: Beitragsart: 40.000,00 EUR
 Eigenbeitrag monatlich: 160,42 EUR
 Grundzulage: 96,53 EUR
 Nettoaufwand: Gesamtbeitrag minus Steuern

Sie beachten die Erläuterungen, Hinweise und Berechnungen.

Förderrente Riester staatlich gefördert - staatlich abgesichert



Förderverlauf 01.06.1991 (Werte in EUR)

Kalenderjahr	Altersvorsorgebeitrag	Grundzulage	Kinderzulage	Zulagen gesamt	Gesamtbeitrag im Kalenderjahr	Steuerersparnis durch Sonderauszahlung (jährlich) (5) (EUR/Jahr)	Gesamtförderung	Förderquote
	(1)	(2)	(3)	(4)	(6)	(5)	(6)	(7)
2021	1.009,05	96,53	0,00	96,53	962,52	326,67	423,30	40 %
2022	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2023	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2024	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2025	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2026	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2027	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2028	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2029	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2030	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2031	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2032	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2033	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2034	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2035	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2036	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2037	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2038	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2039	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2040	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2041	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2042	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2043	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2044	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2045	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2046	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2047	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2048	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2049	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2050	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2051	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2052	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2053	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2054	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2055	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2056	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2057	1.000,04	175,00	0,00	175,00	1.025,04	354,48	429,48	39 %
2058	1.009,05	96,53	0,00	96,53	962,52	326,67	423,30	40 %
gesamt	77.719,54	6.493,96	0,00	6.493,96	71.226,48	24.212,48	30.709,52	46 %

Erläuterungen und Hinweise:

(1) Altersvorsorgebeitrag	Summe aus laufendem Eigenbeitrag (inkl. Erhöhungen des mtl. Eigenbeitrags wegen wegfallender Zulagen), Zulagen
(2) Kinderzulage	Es wurden keine Kinder berücksichtigt.

WWK Lebensversicherung AG, Staudenstraße 11, 80333 München, Registrengistriert München (HRB 154047) - Vorstand: Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Frank Schindler
 Geschäftsführer: Dr. Frank Schindler, Dr. Frank Schindler, Dr. Frank Schindler



Digital beraten, abschließen und verwalten

Mit XEMPUS wird Vorsorge für alle einfach

Arbeitgeber



Einfach betriebliche
Altersvorsorge anbieten

[Attraktivität erhöhen](#)

Arbeitnehmer



Einfach Zusatzrente durch
Zuschüsse sichern

[mehr Rente](#)

Vermittler



Einfach bAV digital vermitteln
und verwalten

[mehr Neugeschäft](#)

Versicherer



Einfach den Vertrieb und die
Verwaltung digitalisieren

[mehr Effizienz](#)

WWK Echtzeit-Service – mit Bestnoten

bAV Vertriebsberatung

089.5114 2500

Montag bis Freitag von 8 Uhr bis 18 Uhr



Unser Team – für Sie vor Ort!



Stefan Möller
Senior bAV-Consultant
Mobil: 0151 / 62 40 53 48
Nord/Nordwest

Björn Farr
Senior bAV-Consultant
Mobil: 0162 / 10 15 67 5
Ost

Ruven Simon
Leitung
bAV Vertrieb
Büro: 089 / 5114 3357

Peter Krahe
Senior bAV-Consultant
Mobil: 0160 / 36 26 66 1
Süd/Südwest



Rechtshinweis

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

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

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

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

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

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

Bankverbindung: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at