



WWK akademie

**WWK INTELLIPROTECT 2.0 FEIERT SEINEN 1. GEBURTSTAG
– VERTRIEBSANSÄTZE UND NACHHALTIGKEIT 2021**

Intelli 2.0 feiert 1. Geburtstag mit spannenden Zahlen



1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds

Aktiv gemanagte Fonds

- Ein erfahrenes Team von Fondsmanagern kümmert sich um die Zusammensetzung des Fonds.
- Es erhält dafür eine Vergütung (Management fee).
- Bei Kursschwankungen kann reagiert und die Anlage entsprechend der aktuellen Marktgegebenheiten verändert werden.

Indexfonds

- Indexfonds bilden einen zugrunde liegenden Index passiv nach (z. B. MSCI World oder S&P 500).
- Dadurch sind Indexfonds sehr kostengünstig.
- Sie werden nicht aktiv an sich ändernde Umstände angepasst, sondern entwickeln sich analog zum jeweiligen Index.

SIEBEN BASKETS FÜR ALLE TARIFE

WWK Basket Offensiv aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 7 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt

WWK Basket Offensiv index

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte



WWK Basket Moderat aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes

WWK Basket Moderat index

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen



WWK Basket Vermögensmanagement

Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes



WWK Basket Dividende

Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur

- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes



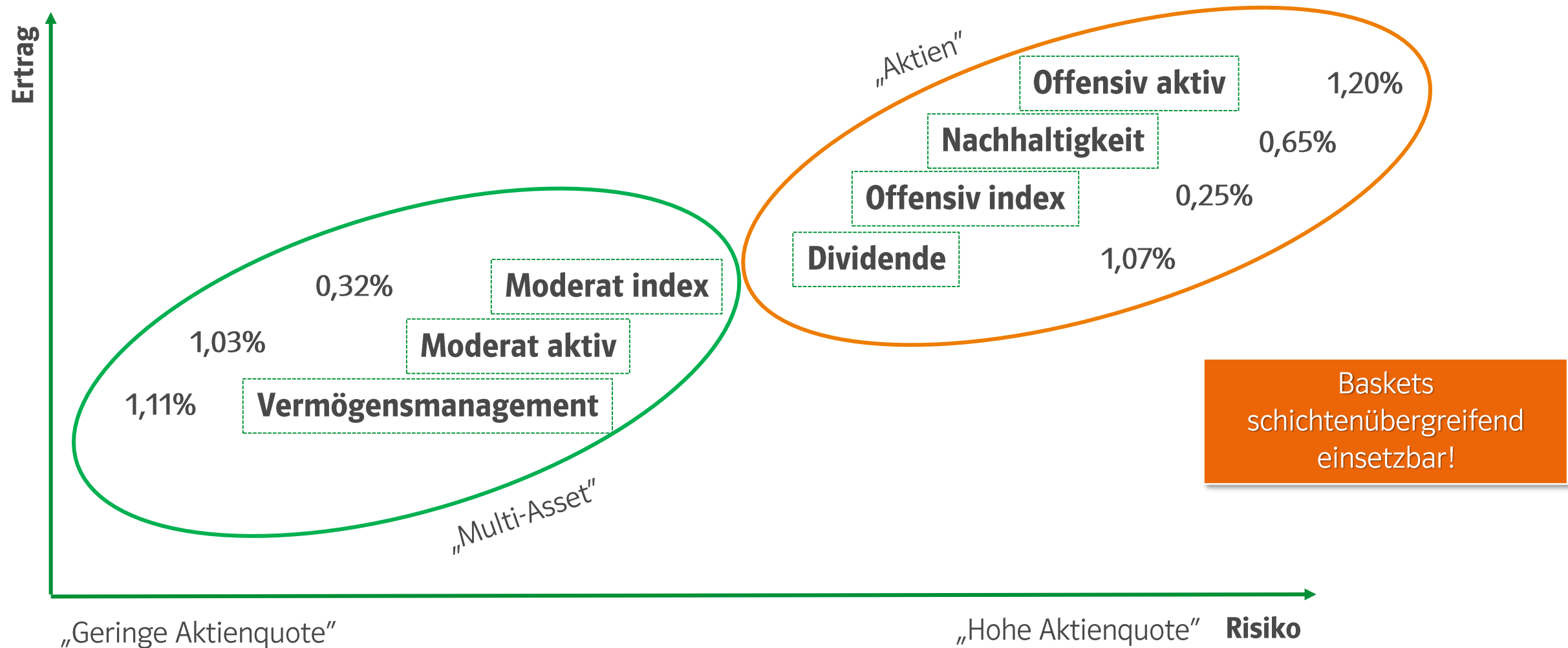
WWK Basket Nachhaltigkeit

Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)

- 5 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

WWK IntelliProtect® 2.0

Einordnung der Baskets im Chance/Risiko-Profil inkl. Kosten



WWK IntelliProtect® 2.0

Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

7 Vanguard Index Fonds

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

Nachhaltig / ESG

2 JP Morgan Enhanced Index Fonds:

Ziel: Leicht besser als der Index nach Kosten zu sein

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

Indexfonds mit leicht aktiver Komponente.

4 BlackRock Managed Index Portfolios: Günstige Anteilklassen

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

Defensiver Fonds Defensive	Maximale Aktienquote: 30%	Konservativer Fonds Conservative	Maximale Aktienquote: 50%
Wachstumsorientierter Fonds Moderate	Maximale Aktienquote: 70%	Chancenorientierter Fonds Growth	Maximale Aktienquote: 90%

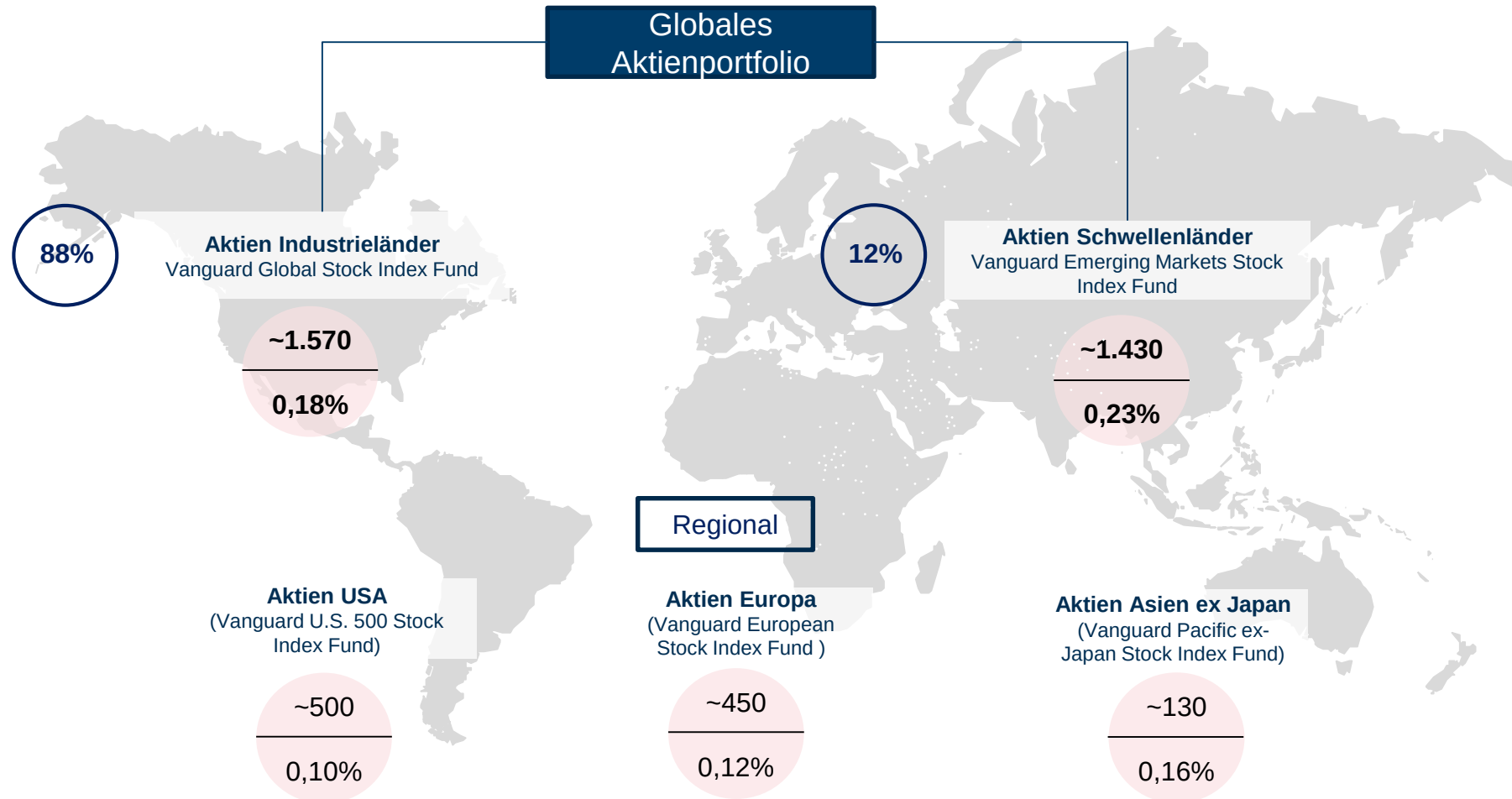
Einfach: mit nur einer WKN in ein breit diversifiziertes ETF-Portfolio investieren

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

Weltweite Streuung mit Vanguard Indexfonds bei WWK

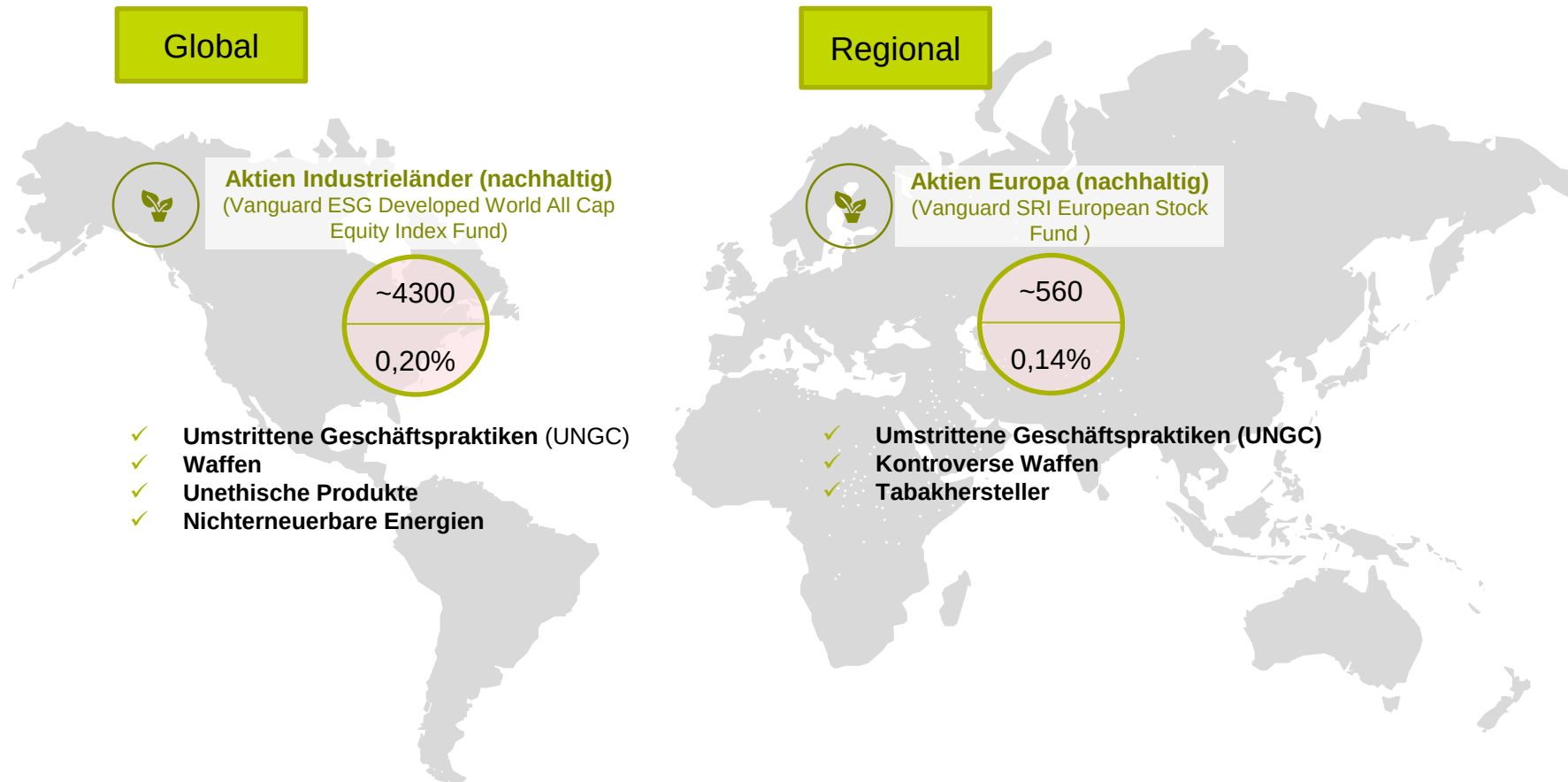
Fokus auf Standardindizes



Daten per 30. Juni 2021
Quelle: MSCI, Vanguard; MSCI AC World Gewichtung: MSCI World 88,15%, MSCI Emerging Markets 11,85%

Weltweite Streuung mit Vanguard Indexfonds bei WWK

Fokus auf Nachhaltigkeitsindizes



WWK Nachhaltigkeit auf einen Blick!

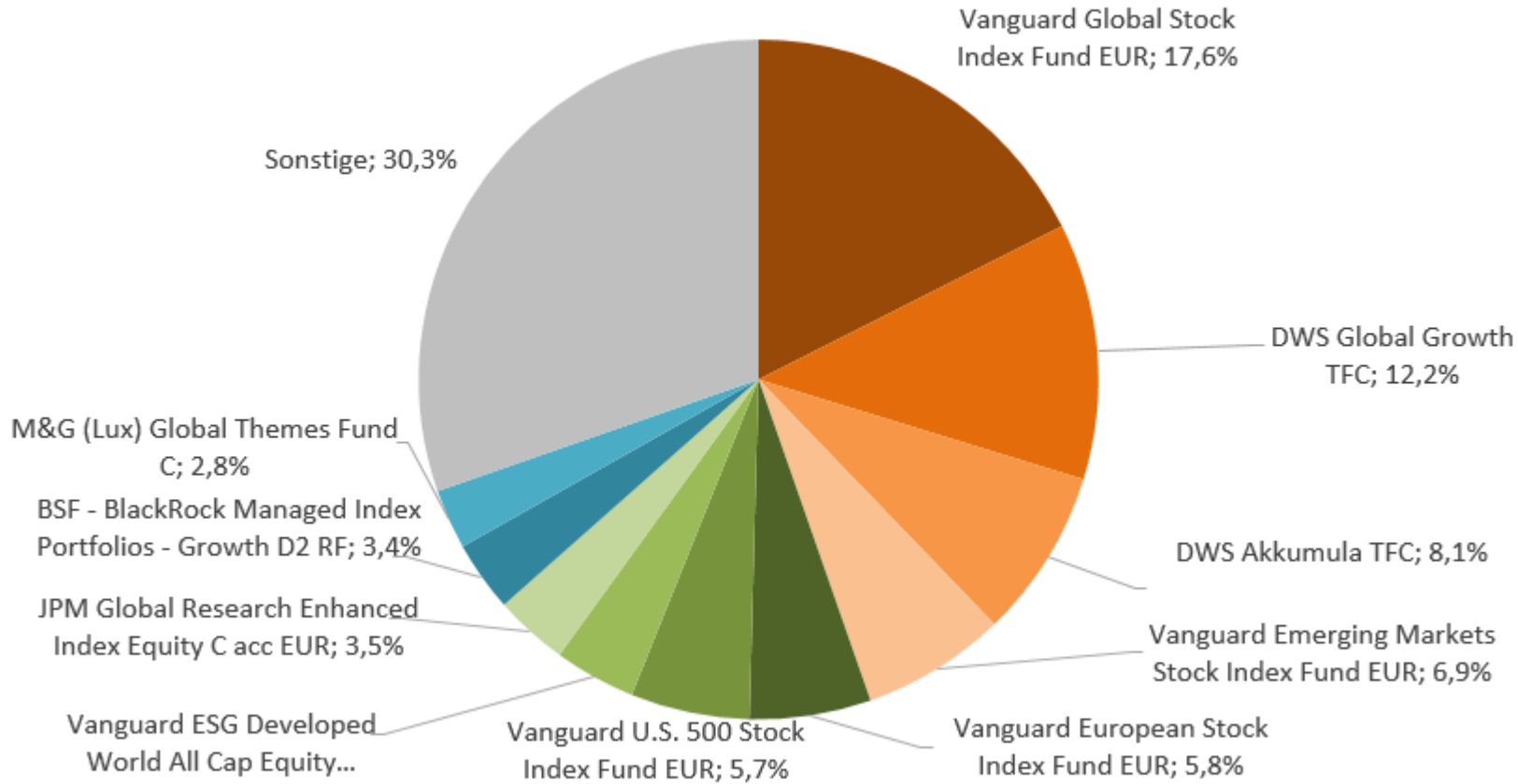
Quelle: Morningstar Fondsanalyse 26.07.21

	Vanguard SRI European Stock Fund EUR Acc	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR Acc	Nordea 1 - European Stars Equity Fund BI EUR	M&G (Lux) Global Select Fund C EUR Acc	JPMorgan Funds - Global Socially Responsible Fund C (acc) - USD	Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund Y-Acc-EUR
Low Carbon 	nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Morningstar Sustainability Rating (max. 5 Globen)						
Wertentwicklung lfd. Jahr	17,68%	18,98%	17,61%	21,38%	26,29%	15,09%
Wertentwicklung 3 Jahre	8,31%	14,27%	13,16%	14,81%	22,71%	n.v.
Wertentwicklung 5 Jahre	8,82%	12,89%	n.v.	12,97%	19,51%	n.v.
Wertentwicklung 10 Jahre	8,07%	12,74%	n.v.	11,77%	n.v.	n.v.

Neben den Chancen durch nachhaltiges Investieren bestehen auch Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen des Anlageprozesses von Investmentfonds. Diese können zu einer wesentlichen Verschlechterung des Finanzprofils, der Rentabilität oder der Reputation des zugrundeliegenden Unternehmens führen und sich erheblich auf den Marktpreis der Anlage auswirken. Diese Risiken können zu Wertschwankungen von Positionen im Portfolio eines Fonds aufgrund von Umwelt-, Sozial- und/ oder Governance-Faktoren (sog. ESG-Faktoren) führen. Hinweise können Sie dem aktuellen Verkaufsprospekt und/oder im Internet der Kapitalverwaltungsgesellschaft des vom Kunden gewählten Fonds entnehmen.

Intelli 2.0 - Fondsverteilung in allen Schichten

Beitragsanteile TOP 100 Verträge - intelliProtect 2.0 gesamt



Morningstar – noch einfacher, noch transparenter!

Morningstar Fonds-Analysetool – Neuer Aufbau

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

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



Beitragsgarantie

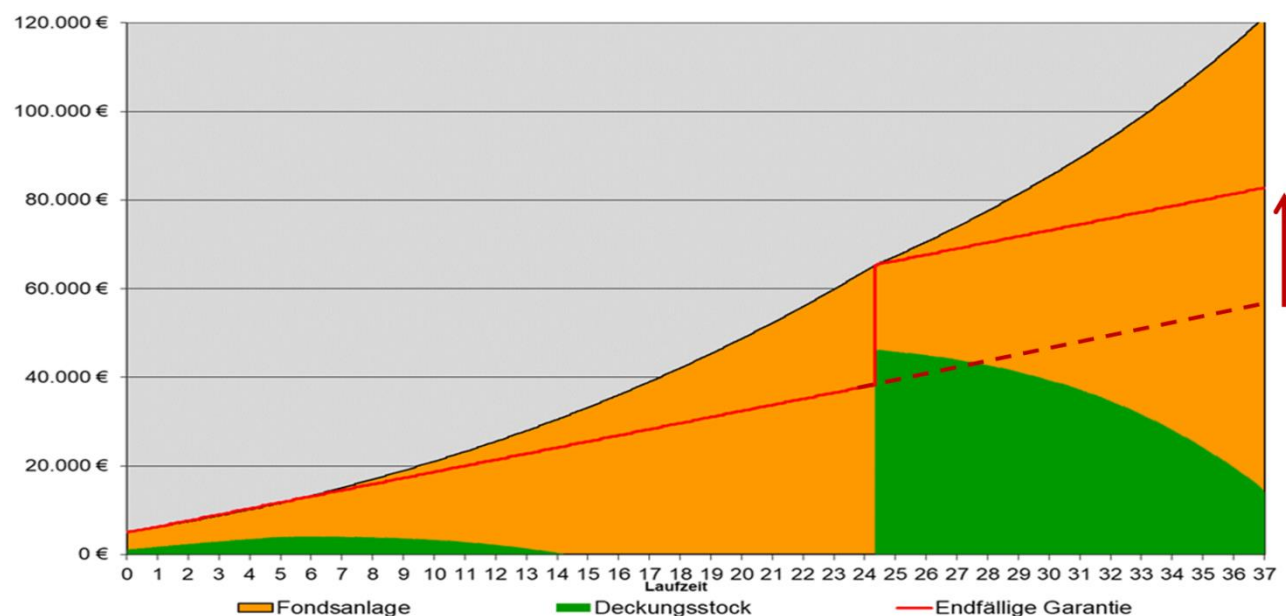
SICHERHEIT PUR



LOCK-IN-FUNKTION

Lock-In nach 25 Jahren zeigt möglichen Kapitalverlauf

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

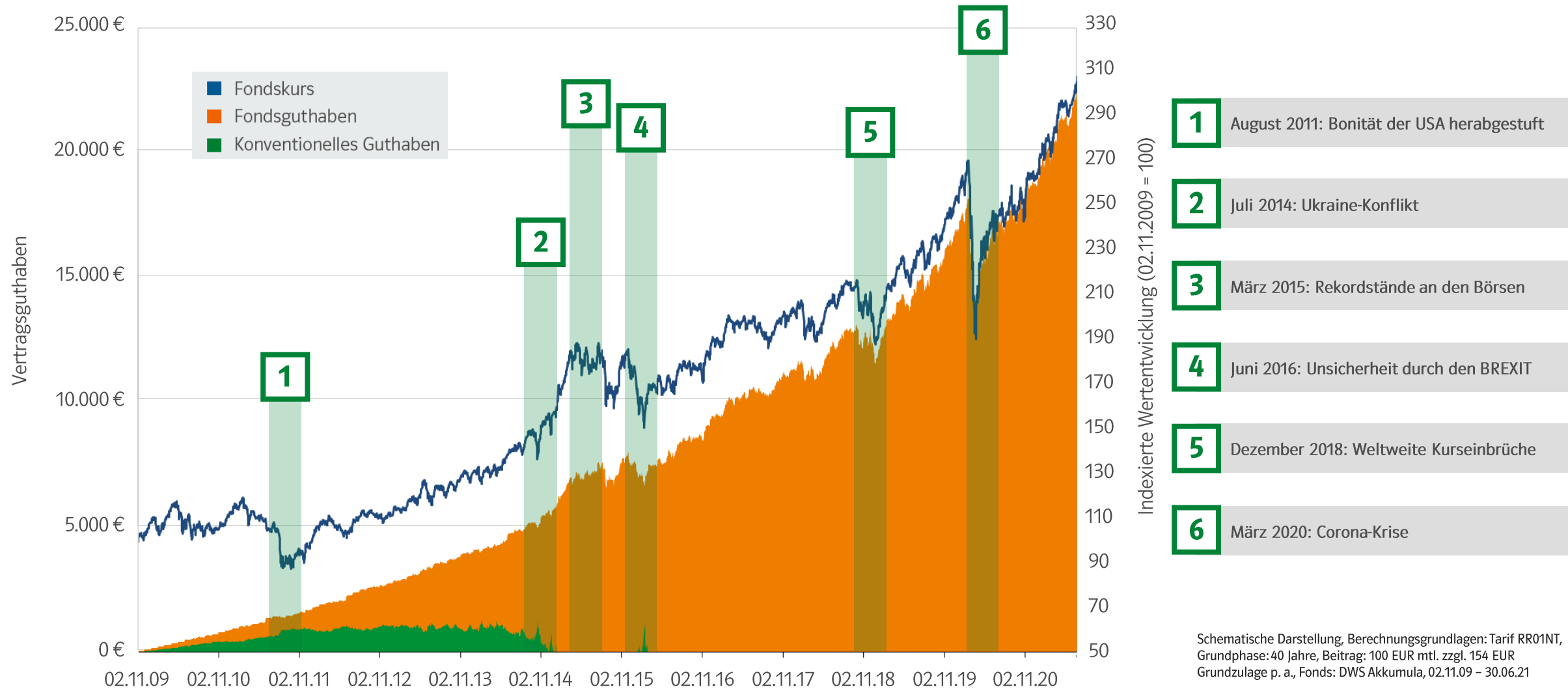


Übernahme beitragsfreier Riester-Verträge per Anbieterwechsel inklusive Erhöhung in RR09 max. 2.100€ derzeitiger Jahreshöchstbetrag

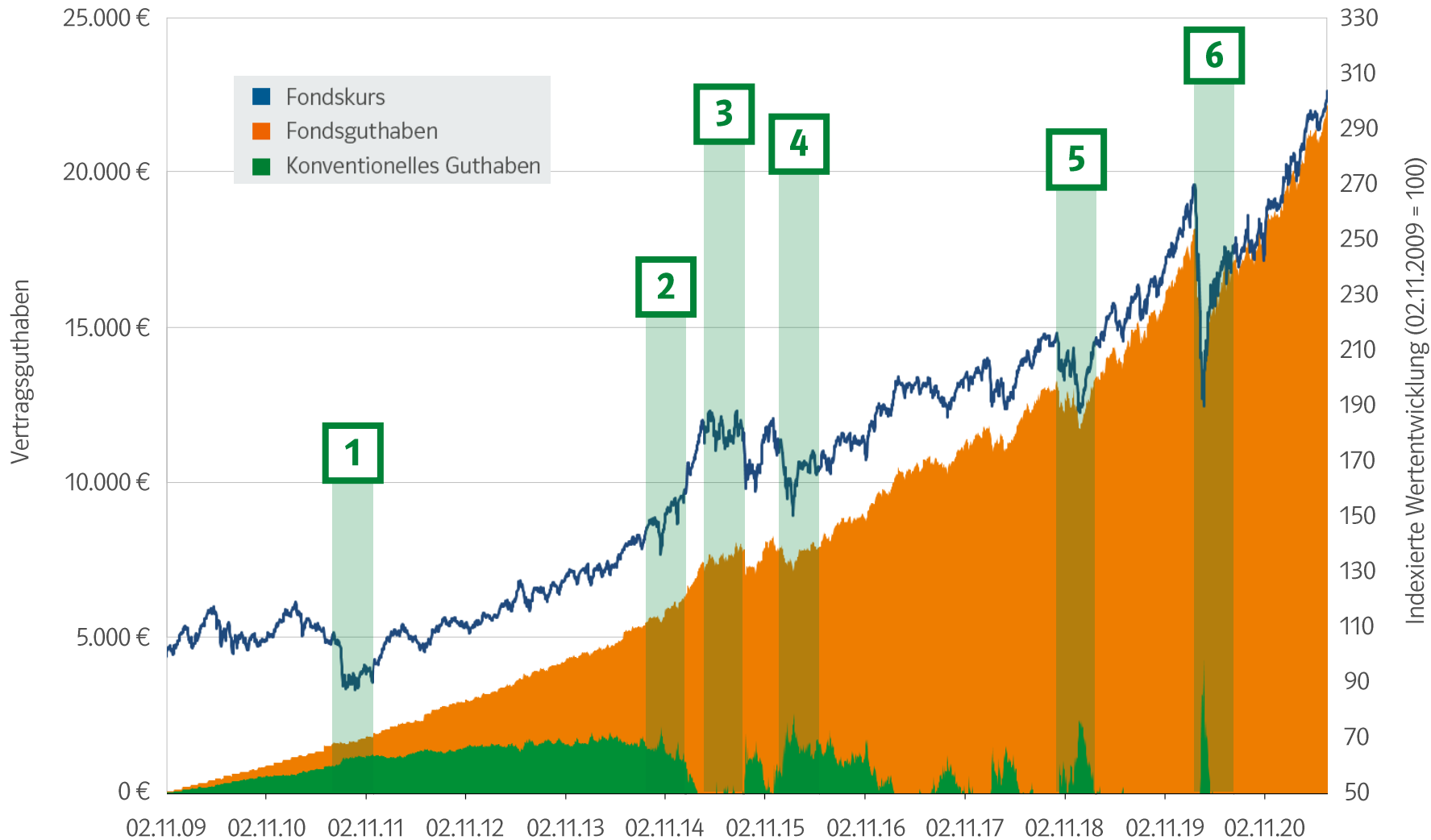
RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr

So reagiert WWK IntelliProtect®



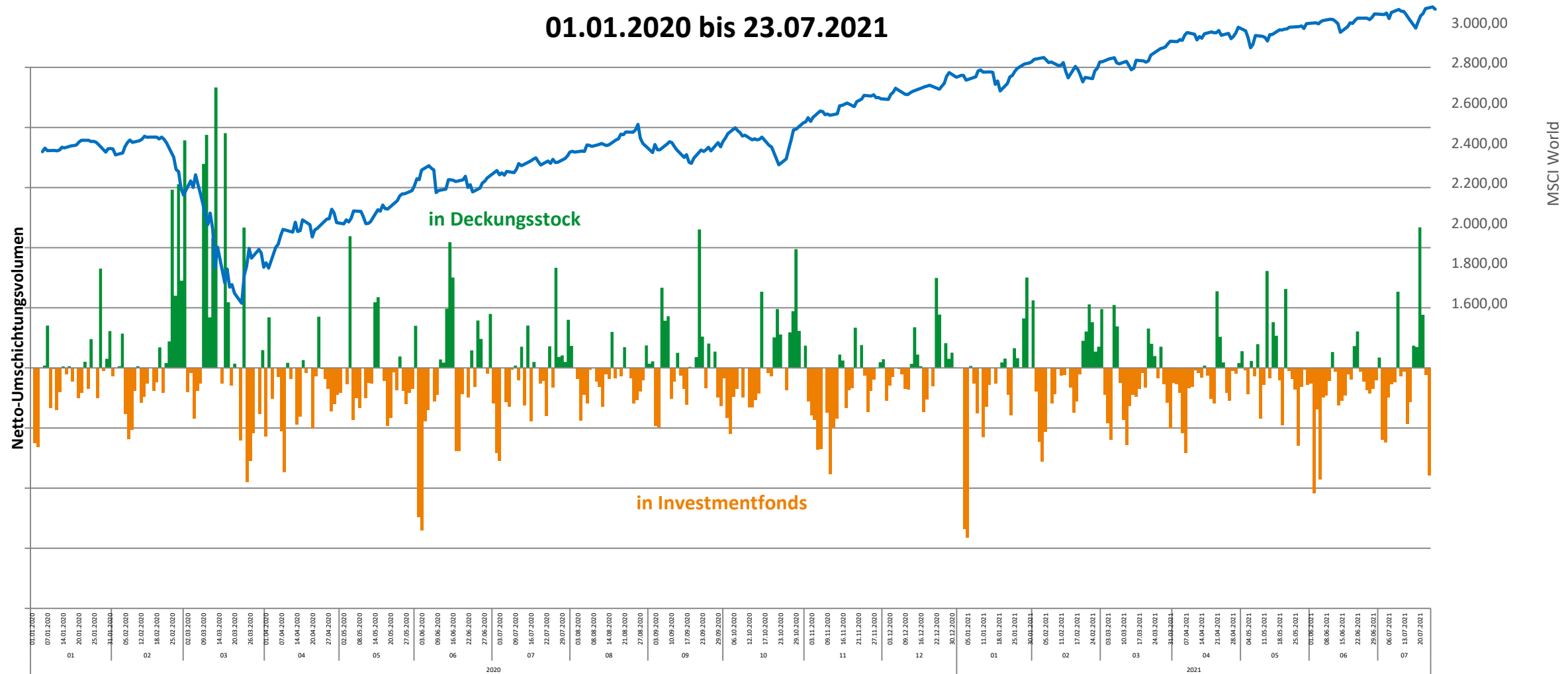
So reagiert WWK IntelliProtect®



Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR01NT, Grundphase: 30 Jahre, Beitrag: 100 EUR mtl. zzgl. 154 EUR Grundzulage p. a., Fonds: DWS Akkumula, 02.11.09 – 30.06.21

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 23.07.2021



BASIS-RENTE



Vertragsverläufe Rürup

... der Beweis – FVG09B NT


 Vertrag im „Plus“
 (Guthaben + Steuerersparnis) > Garantie

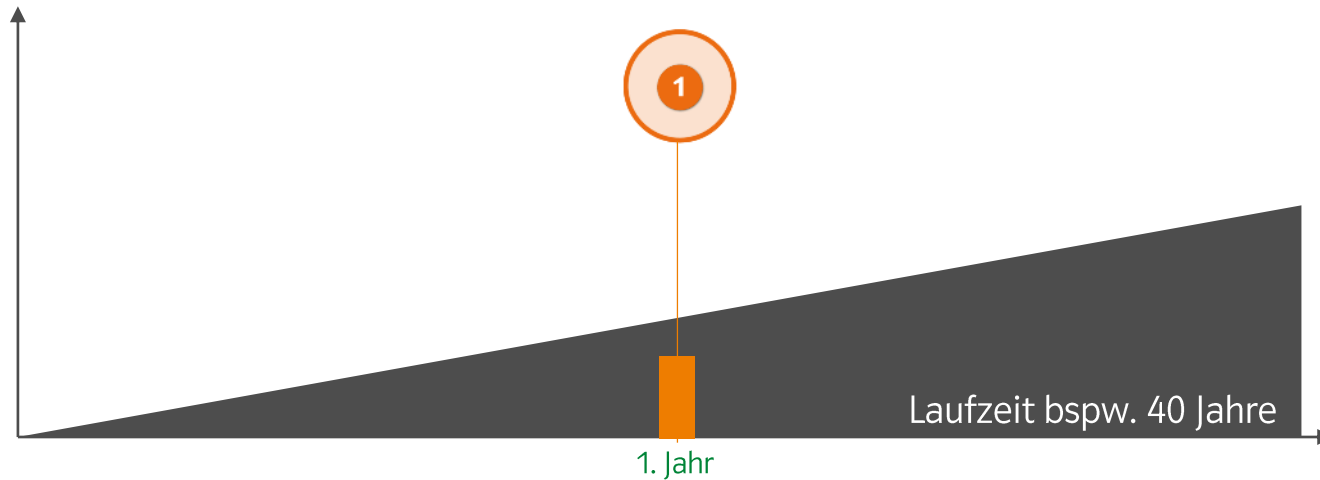
nach nur
12 Monaten
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Garantie- niveau	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Sonder- zahlung (2)	All In = (1) + (2)	Guthaben 07/2021	Wert: Fonds- anlage 07/2021	Investitions- quote 07/2021	Beiträge in 2020	Steuerersparnis (90%) 2020 bei 42% Grenzsteuersatz 07/2021	Vertragsstand nach Steuerersparnis 07/2021
FVG09B	08.20 (33)	32	100%	150 €	1.800 €	6.000 € (12/2020)	7.800 €	7.625 €	5.065 €	66%	6.750,00 €	2.552 €	+ 2.377 € 
FVG09B	08.20 (37)	29	100%	50 €	600 €	500 € (12/2020)	1.100 €	942 €	346 €	37%	750,00 €	284 €	+ 126 € 
FVG09B	08.20 (44)	22	80%	215 €	2.580 €	5.000 € (12/2020)	7.580 €	7.502 €	7.212 €	96%	6.075,00 €	2.296 €	+ 2.218 € 
FVG09B	08.20 (33)	34	80%	55 €	660 €	-	660 €	493 €	367 €	74%	275,00 €	104 €	- 63 €
FVG09B	08.20 (45)	21	70%	62,71 €	753 €	-	753 €	533 €	533 €	100%	313,55 €	119 €	- 101 €
FVG09B	08.20 (45)	22	60%	1.000 €	12.000 €	-	12.000 €	10.384 €	10.384 €	100%	5.000,00 €	1.890 €	+ 274 € 

Vertragswerte Stand 07/2021 (Vermittler-Informations-Portal) und beispielhafte Darstellung einer angenommenen Steuerersparnis für 2020 i.H. von 42% der Beiträge/Einzahlungen

So reagiert WWK IntelliProtect®

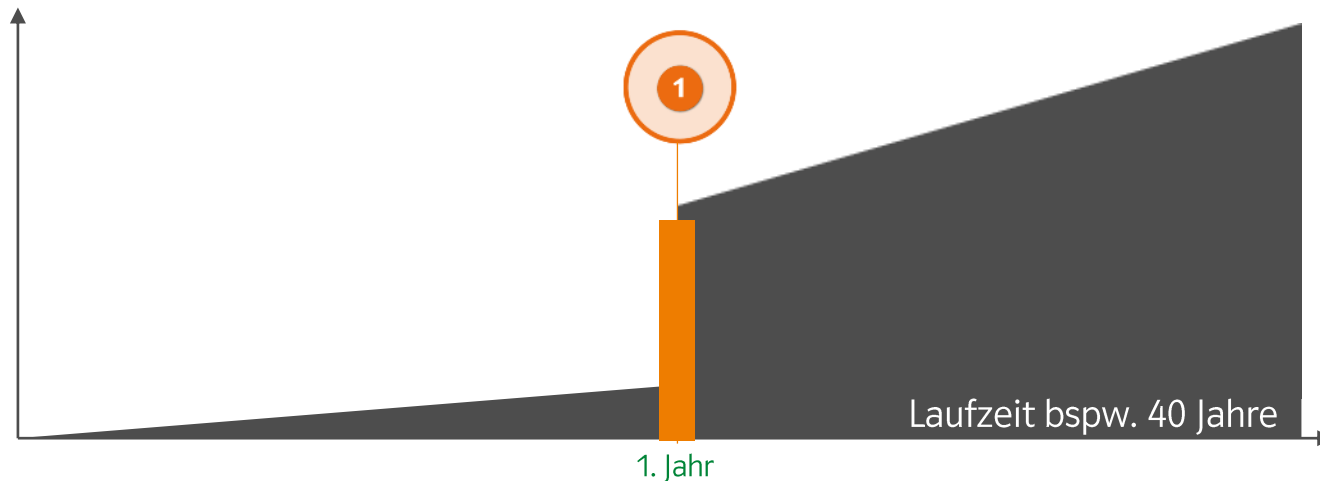
Schematische Darstellung der Funktionsweise bei Sonderzahlung



Variante I:

■ Lfd. Beitrag: 1.000 EUR

■ Guthaben: 700 EUR **-30 %**



Variante II:

■ Lfd. Beitrag: 1.000 EUR

■ Sonderzahlung.: 5.000 EUR (2,5% Kosten)

■ Guthaben: 5.575 EUR **-7 %**

Folge: mehr Puffer
für höhere IQ

Gute Gründe für die Basisrente

- Nur Rente – kein Kapital
 - Die meisten Menschen wissen, wie viel Geld sie im Monat brauchen.

Lebenslange Ausgaben erfordern
lebenslange Einnahmen!



Gute Gründe für die Basisrente

- Nachgelagerte Besteuerung der Rente
 - Meist geringere Steuersätze im Alter
 - Grundfreibetrag heute: 9.744 € (verh. 19.488 €), steigend
- Beiträge
 - steigend steuerlich absetzbar (2021: 92 % → 2025: 100 %)
 - d. h. bis zu ca. 40 % des Beitrages werden heute schon erstattet*
- Sehr hohe Beiträge möglich
 - 2021: 25.787 € (verh. 51. €)
 - damit auch für Kunden interessant, die sich erst spät für AV entscheiden



*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz.

Gute Gründe für die Basisrente

- Marktpotenzial
 - 95 % der möglichen Kunden haben noch keine Basisrente!
- Geringe Stornoquoten!
 - Keine Rückkaufswert – kein Kündigungsanreiz!
- Kennen Sie die Basisrente mit 30 bis 40 % Kapitalabfindung?
 - Legen Sie doch mal die Steuerrückerstattung in der 3. Schicht an!*



*Je nach persönlichem Einkommensteuersatz.

RIESTER-RENTE



Vertragsverläufe Riester ... der Beweis – RR09 NT

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

nach
ca. 1 Jahr
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Zulagen 2021 (2)	Kapital- übertragung (3)	Garantie / ALL-INN = (1) + (2) + (3)	Guthaben 07/2021	Wert: Fonds- anlage 07/2021	Investitions- quote 07/2021
RR09 NT	07.20 (36)	31	30,00	370 €	1.075 €	18.350 €	★ 19.795 €	20.303 €	14.411 €	71%
RR09 NT	07.20 (33)	34	50,00	650 €	91 €	3.188 €	★ 3.929 €	4.325 €	4.024 €	93%
RR09 NT	09.20 (48)	18	160,42	1.765 €	0 €	50.323 €	★ 52.088 €	54.938 €	28.688 €	52%
RR09 NT	08.20 (47)	20	135,42	1.625 €	440 €	39.063 €	★ 41.128 €	44.245 €	26.718 €	60%
RR09 NT	08.20 (35)	31	45,00	495 €	775 €	-	1.270 €	1.130 €	440 €	39%
RR09 NT	09.20 (28)	39	65,00	715 €	158 €	-	873 €	618 €	120 €	19%
RR09 NT	09.20 (30)	37	24,42	269 €	475 €	-	744 €	638 €	327 €	51%

Vertragswerte Stand 07/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

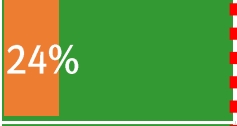
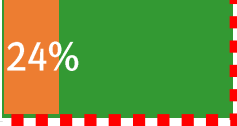
KIDS PROTECT



Vertragsverläufe KidsProtect

... der Beweis – FVG09kids NT

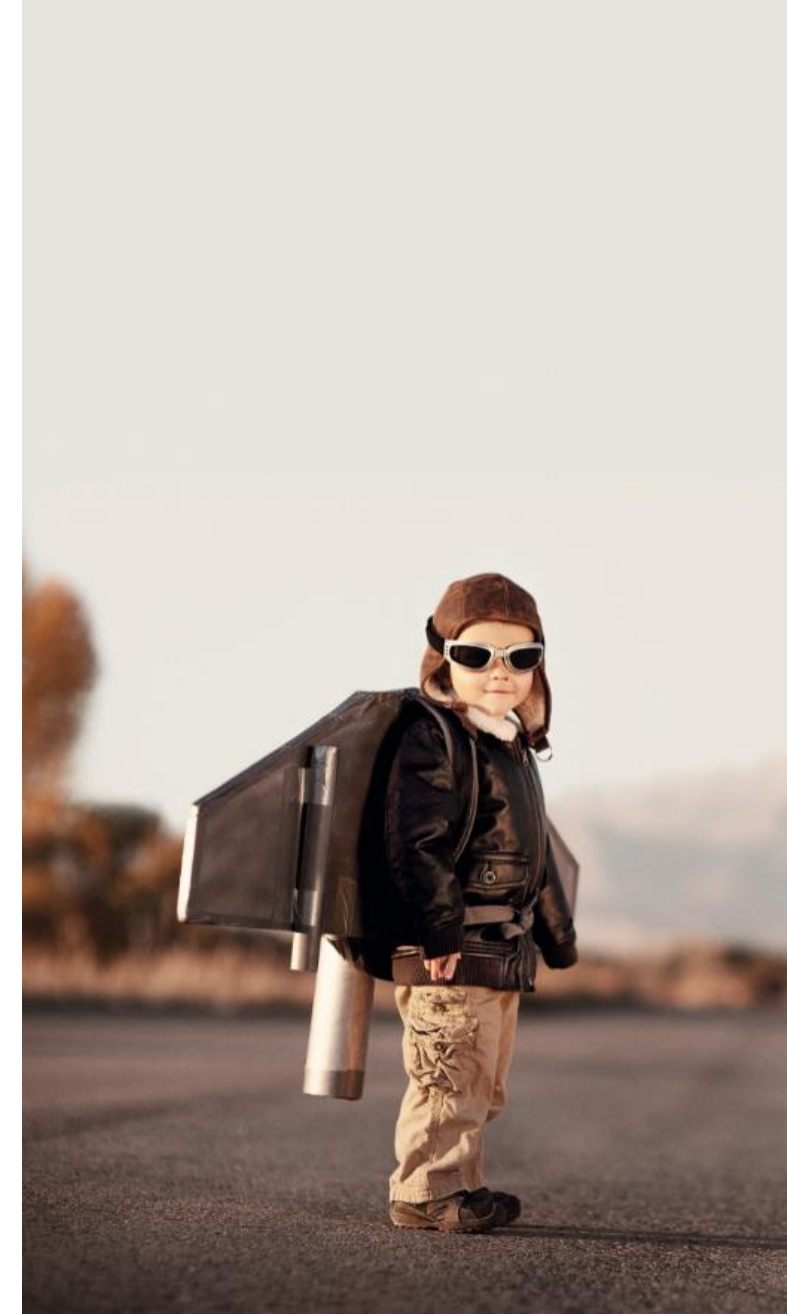
nach
ca. 1 Jahr
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter Kind)	BZD	Garantie- niveau (1)	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (2)	Garantie = (1) x (2)	Guthaben 07/2021	Wert: Fonds- anlage 07/2021	Investitions- quote 07/2021
FVG09Kids	09.20 (0)	61	100%	100 €	1.100 €	1.100 €	630 €	127 €	
FVG09Kids	08.20 (0)	62	50%	50 €	600 €	300 €	378 €	378 €	
FVG09Kids	09.20 (0)	40	100%	25 €	275 €	275 €	185 €	112 €	
FVG09Kids	09.20 (0)	62	100%	25 €	275 €	275 €	158 €	38 €	
FVG09Kids	09.20 (0)	62	100%	30,00 €	330 €	330 €	190 €	46 €	

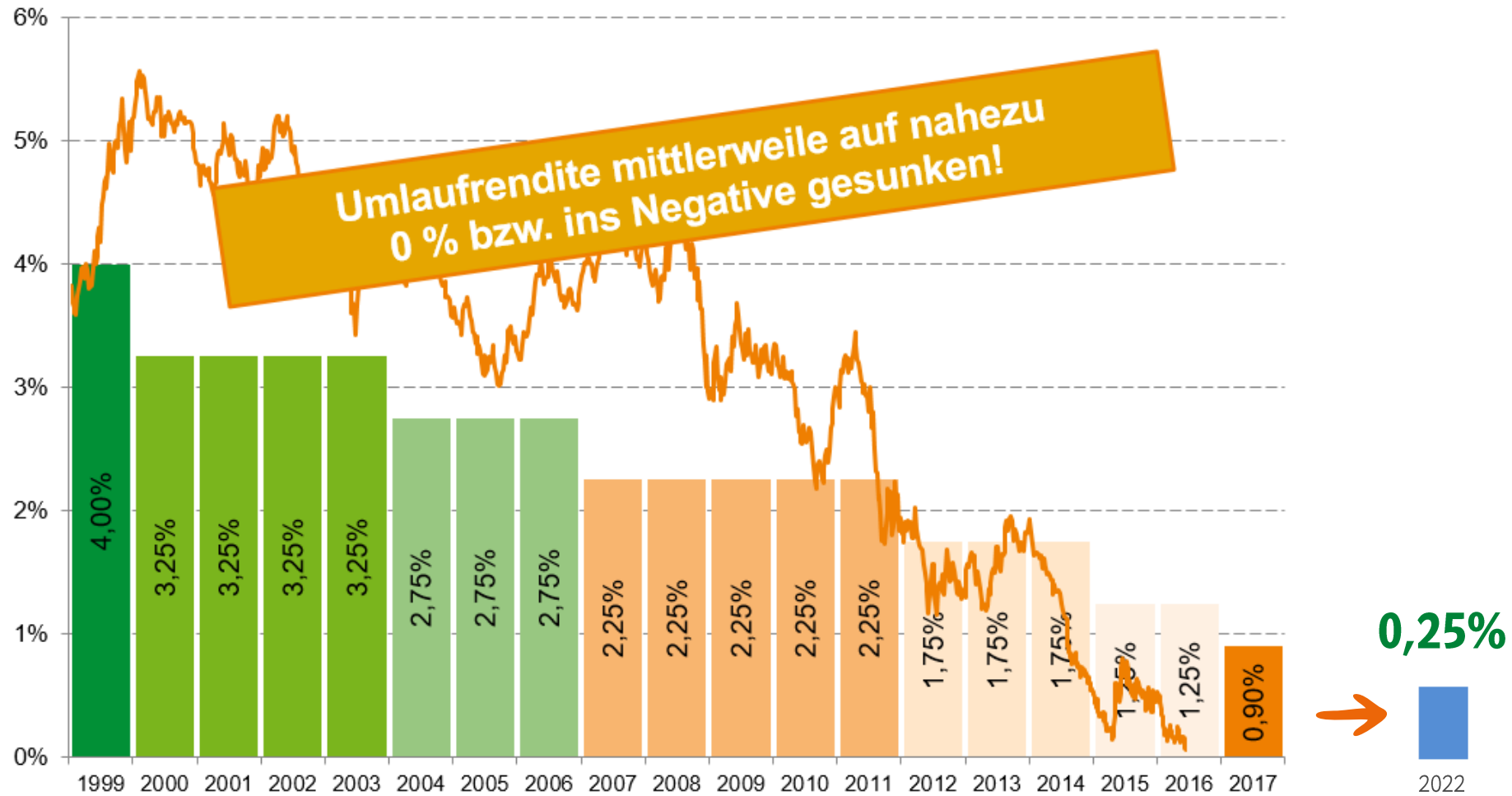
Vertragswerte Stand 07/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

Kids *protect*! Raketenstart in die Zukunft!

- ab 25 € pro Monat
- Sicherheit mit Rendite kombinieren: Dank *IntelliProtect*[®]
 - flexible Bruttobeitragsgarantie möglich (50-100%)
 - hohe Investmentquoten da börsentäglichem Management
- Garantierter Rentenfaktor aufs Gesamtguthaben
- Option auf BU- und Grundfähigkeitsabsicherung
 - einmalige Beantwortung von 5 vereinfachten Gesundheitsfragen zu Vertragsbeginn
 - keine erneute Gesundheitsprüfung bei Aktivierung



Auswirkungen Rechnunzinsabsenkung



... zu was führt das?

- ... ca. 10% - 13% geringerer Rentenfaktor
- ... geringere Bruttobeitragsgarantie als 100%!
- ... niedrigere Investmentquoten in Aktien!
- ... somit geringere Renditen, Renten und Ablaufleistungen!



Nochmal Schwein gehabt?

Jahr 2021:

- 0,9% Rechnungszins sichern
- Hoher garantierter Rentenfaktor sichern
- 100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Das besondere Riester JA(hr) 2021:
Riester-Zukunftssicherung!

- Zulagen sichern
- Steuervorteile sichern
- Rechnungsgrundlagen sichern



Auswirkungen der Rechnungszinsabsenkung in 2 Minuten

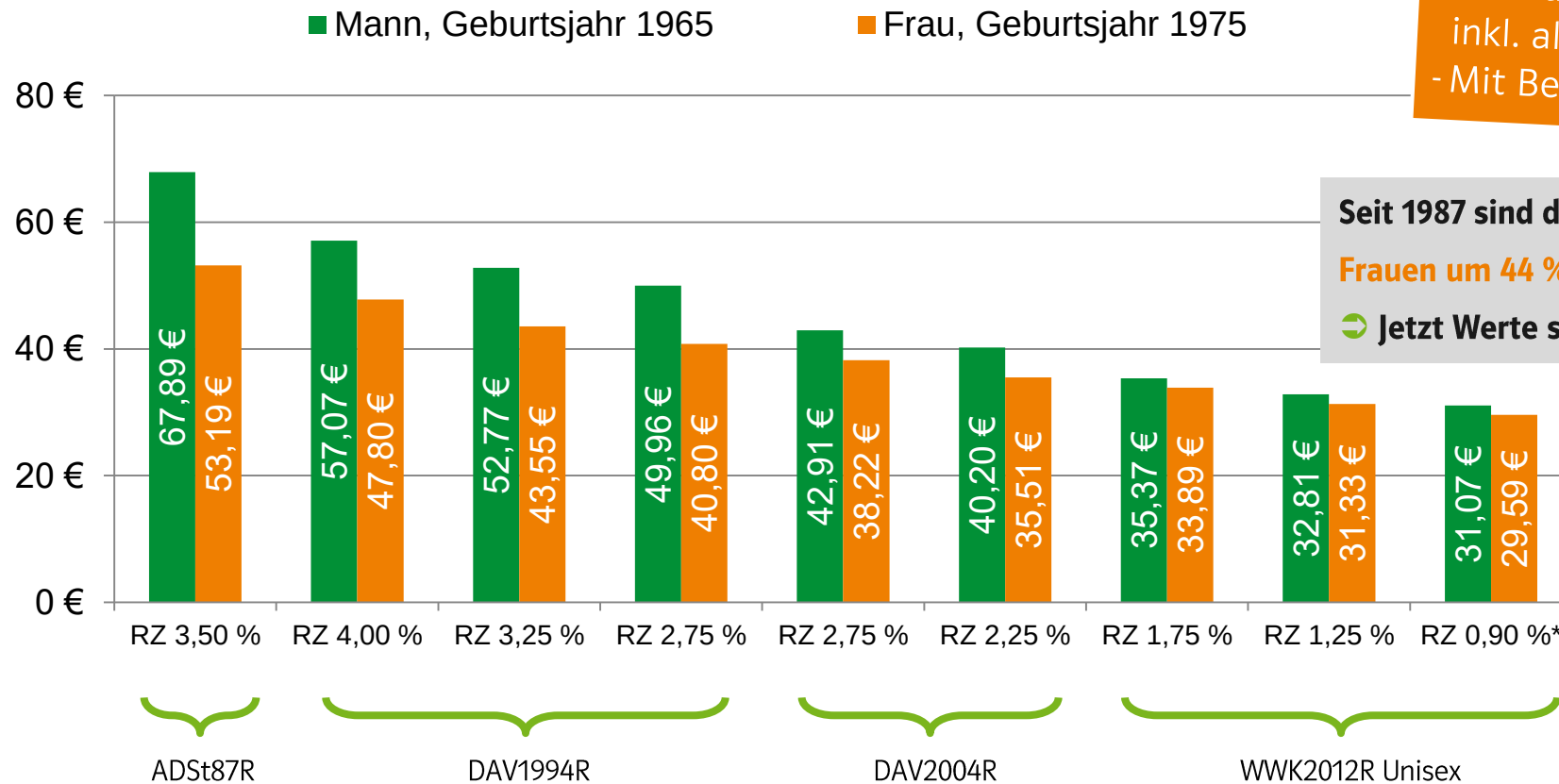
https://www.youtube.com/watch?v=x_eXrQuHc-E



Damit aus Vorsorge Versorgung wird: garantierte monatliche Rentenleistung!

- Entwicklung der garantierten Rente je 10.000€ Policenwert seit 1987

- Harter garantierter Rentenfaktor
ohne Treuhänderklausel
- Auf das gesamte Verrentungspital
inkl. aller Zuzahlungen
- Mit Besserstellungsoption



) aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 20. Juli 2016 Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit)

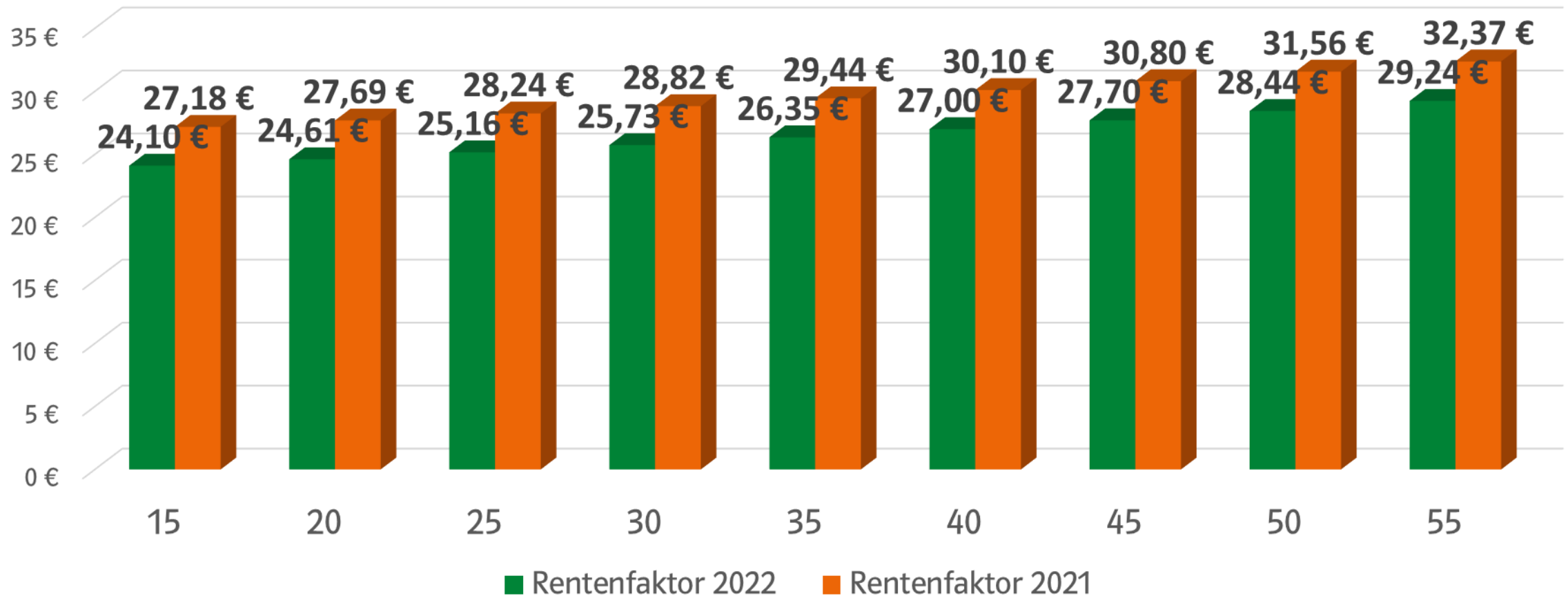
Spickzettel – auf den richtigen Versicherer kommt es an

Renten- faktor	Monatsrente							
	100 €	200 €	300 €	400 €	500 €	600 €	700 €	800 €
14,75	67.796,61 €	135.593,22 €	203.389,83 €	271.186,44 €	338.983,05 €	406.779,66 €	474.576,27 €	542.372,88 €
15,50	64.516,13 €	129.032,26 €	193.548,39 €	258.064,52 €	322.580,65 €	387.096,77 €	451.612,90 €	516.129,03 €
16,25	61.538,46 €	123.076,92 €	184.615,38 €	246.153,85 €	307.692,31 €	369.230,77 €	430.769,23 €	492.307,69 €
17,00	58.823,53 €	117.647,06 €	176.470,59 €	235.294,12 €	294.117,65 €	352.941,18 €	411.764,71 €	470.588,24 €
17,75	56.338,03 €	112.676,06 €	169.014,08 €	225.352,11 €	281.690,14 €	338.028,17 €	394.366,20 €	450.704,23 €
18,50	54.054,05 €	108.108,11 €	162.162,16 €	216.216,22 €	270.270,27 €	324.324,32 €	378.378,38 €	432.432,43 €
19,25	51.948,05 €	103.896,10 €	155.844,16 €	207.792,21 €	259.740,26 €	311.688,31 €	363.636,36 €	415.584,42 €
20,00	50.000,00 €	100.000,00 €	150.000,00 €	200.000,00 €	250.000,00 €	300.000,00 €	350.000,00 €	400.000,00 €
20,75	48.192,77 €	96.385,54 €	144.578,31 €	192.771,08 €	240.963,86 €	289.156,63 €	337.349,40 €	385.542,17 €
21,50	46.511,63 €	93.023,26 €	139.534,88 €	186.046,51 €	232.558,14 €	279.069,77 €	325.581,40 €	372.093,02 €
22,25	44.943,82 €	89.887,64 €	134.831,46 €	179.775,28 €	224.719,10 €	269.662,92 €	314.606,74 €	359.550,56 €
23,00	43.478,26 €	86.956,52 €	130.434,78 €	173.913,04 €	217.391,30 €	260.869,57 €	304.347,83 €	347.826,09 €
23,75	42.105,26 €	84.210,53 €	126.315,79 €	168.421,05 €	210.526,32 €	252.631,58 €	294.736,84 €	336.842,11 €
24,50	40.816,33 €	81.632,65 €	122.448,98 €	163.265,31 €	204.081,63 €	244.897,96 €	285.714,29 €	326.530,61 €
25,25	39.603,96 €	79.207,92 €	118.811,88 €	158.415,84 €	198.019,80 €	237.623,76 €	277.227,72 €	316.831,68 €
26,00	38.461,54 €	76.923,08 €	115.384,62 €	153.846,15 €	192.307,69 €	230.769,23 €	269.230,77 €	307.692,31 €
26,75	37.383,18 €	74.766,36 €	112.149,53 €	149.532,71 €	186.915,89 €	224.299,07 €	261.682,24 €	299.065,42 €
27,50	36.363,64 €	72.727,27 €	109.090,91 €	145.454,55 €	181.818,18 €	218.181,82 €	254.545,45 €	290.909,09 €
28,25	35.398,23 €	70.796,46 €	106.194,69 €	141.592,92 €	176.991,15 €	212.389,38 €	247.787,61 €	283.185,84 €
29,00	34.482,76 €	68.965,52 €	103.448,28 €	137.931,03 €	172.413,79 €	206.896,55 €	241.379,31 €	275.862,07 €
29,75	33.613,45 €	67.226,89 €	100.840,34 €	134.453,78 €	168.067,23 €	201.680,67 €	235.294,12 €	268.907,56 €
30,50	32.786,89 €	65.573,77 €	98.360,66 €	131.147,54 €	163.934,43 €	196.721,31 €	229.508,20 €	262.295,08 €

Rentenfaktoren 2020 versus 2021

Beginn 01.01.2022, Rentenbeginn 67

Rentenfaktor je 10.000 € nach Eintrittsalter



Beispielhafte Darstellung

Das 1 mal 1 der Rechnungszinsabsenkung



Rentenlücke 833 EUR



Rentenlücke 833 EUR

Warum ist Max glücklich und Moritz traurig?

- Max benötigt 289.035 zur Schließung seiner Rentenlücke!
- 01.07.2021: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 100% Garantie, Rechnungszins 0,9%, **garantierter Rentenfaktor 28,82€**
- Moritz benötigt 323.746€ und damit 34.712€ mehr Kapital als Max zur Schließung seiner Rentenlücke
- 01.01.2022: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 80% Garantie, Rechnungszins 0,25%, **garantierter Rentenfaktor 25,73€**

Riester-Zukunfts-Sicherung

- Gibt es eine Möglichkeit junge Menschen ab 14 Jahre „riestern“ zu lassen?
- ... auch wenn Sie noch nicht berufstätig sind?
- ... aber über ein eigenes Konto verfügen?
- Dem Kind können alle Vorteile der aktuellen Produktlinie Intelli 2.0 bereits jetzt mit einem Kleinstbeitrag gesichert werden
 - Inkl. garantiertem Rentenfaktor
 - Inkl. garantiertem Rechnungszins 0,9%
 - Inkl. garantierter Bruttobeitragsgarantie
 - Inkl. modernster Fondspalette „Nachhaltigkeitsidee nicht vergessen“

„fang an - jetzt“

Riester Zukunfts Sicherung

■ Wie geht das?

Antragseinreichung erfolgt durch doppeltes ankreuzen „ohne Dauerzulagenantrag“ mit „Antrag auf Erstellung eines Versicherungsangebotes“

WWK Premium FörderRente *protect*

einschließlich Dauerzulage-Kurzantrag

☐ abweichend ohne Dauerzulage-Kurzantrag

Antrag zum Abschluss einer Versicherung (Antragsmodell)

☐ abweichend Antrag auf Erstellung eines Versicherungsangebots* (Invitationsmodell)

Im Antrag bitte die
Aktionsnummer 216 eintragen.

Hinweis: Wenn Sie einen Beamtenstatus haben, geben Sie bitte eine Einwilligung zur Übermittlung Ihrer Einkommensdaten gegenüber Ihrem Dienstherrn ab. Verwenden Sie hierzu bitte Formblatt 456A.

Abschlussvermittler	Akt.-Nr.	Alt.-Nr.	Aktions-Nr.	Agentur	Antragsnummer	Freiordnungsbezeichnung

Riester Zukunfts Sicherung

■ Wie geht das?

Antrag wird durch Versicherten und gesetzlichen Vertreter unterzeichnet. Abbuchung muss über das Konto des Versicherten erfolgen. Steuer ID eintragen (hat jeder Bundesbürger ab Geburt 2008) Sozialversicherungsnummer (SV Nummer) und Beruf bleibt offen.

ACHTUNG – „hier bitte nichts ankreuzen“

Der Versicherungsnehmer:

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">☐ ist derzeit unmittelbar zulageberechtigt
(Unmittelbar zulageberechtigt sind Personen, die im jeweiligen Förderzeitraum – zumindest zeitweise – in der inländischen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert waren, z. B. rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer, rentenversicherungspflichtige Selbstständige.)☐ ist derzeit mittelbar zulageberechtigt
(Mittelbar zulageberechtigt sind nicht rentenversicherungspflichtiger Ehegatte bzw. eingetragener Lebenspartner) | <ul style="list-style-type: none">☐ gehört derzeit und gehörte während des gesamten vorigen Kalenderjahres ausschließlich zum Personenkreis<ul style="list-style-type: none">➤ der Beamten, Richter und Berufssoldaten,➤ der sonstigen Beschäftigten, die wegen gewährleisteter Versorgungsanswartschaften den Beamten gleichgestellt sind,➤ der beurlaubten Beamten mit Anspruch auf Versorgung für die Dauer der Beschäftigung,➤ der Minister, Senatoren, Parlamentarischen Staatssekretäre und hatte daneben keine rentenversicherungspflichtigen Einnahmen.☐ ist ein sonstiger unmittelbar Zulageberechtigter
(abweichend zum ersten Punkt »ist derzeit unmittelbar zulageberechtigt«; Nutzung des Dauerzulage-Kurzantrags nicht möglich) |
|--|---|

Riester-Zukunfts-Sicherung

- Starten Sie jetzt mit Ihrer Altersversorgung
- ...sichern Sie sich alle Vorteile der aktuellen Produktlinie IntelliProtect® 2.0 bereits jetzt mit einem Kleinstbeitrag
 - inkl. garantiertem Rentenfaktor
 - inkl. garantiertem Rechnungszins 0,9%
 - inkl. garantierter Bruttobeitragsgarantie
 - inkl. modernster Fondspalette
- monatlicher Mindestbeitrag nur 5 EUR

**Starte
jetzt!**



...wenn nicht jetzt, wann dann?

- Bruttobeitragsgarantie sichern!
- Rentenfaktor sichern!
- Rechnungszins sichern!

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

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