

WWK AKADEMIE online

... unsere Spielregeln 2022 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 werden!
 - (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.





Freitagswebinare 23.09.2022, 9:30 Uhr und 13:30 Uhr

Wie Sie mit dem XEMPUS Advisor Ihren bAV Umsatz potenzieren

AG – und AN-Beratung Schritt für Schritt

Mirko Hübinger, Manuela Ruscher

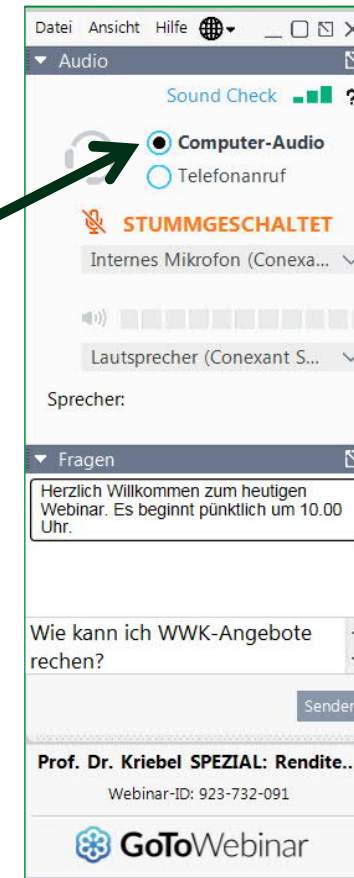
Hinweise zur Benutzung des Webinarsystems



1. Panel ausklappbar mit
klick auf den Pfeil

2. Auswahl
Audio-Option

Platz für Ihre
Kommentare
und Fragen



Erfolgreiche und fundierte bAV -Beratung

BRSO AG- Zuschuss 15%

AG-Zuschuss für
Mitarbeiterbindung 50% ?

Wie soll das
einfach gehen?

Brutto-/Netto-Aufwand

Hinterbliebenenregelung

Jeder AN muss beraten werden!

Erweiterte Auskunftspflichten

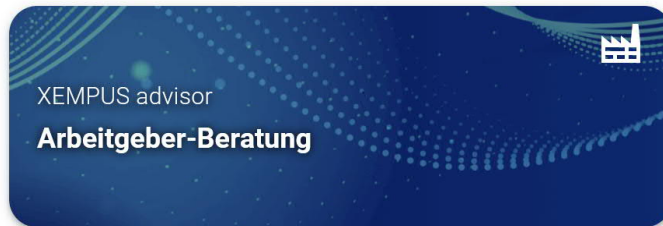
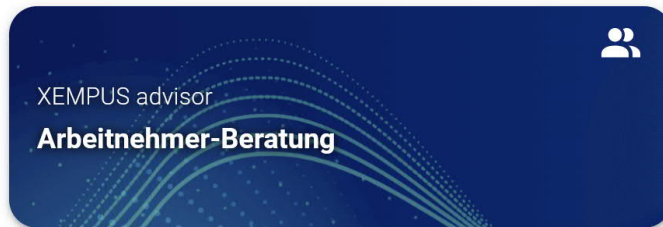
Völlig neu in § 4a BetrAVG

*„(4) Die Auskunft muss verständlich, **in Textform** und in angemessener Frist erteilt werden.“*

Auskünfte durch Betriebsveranstaltungen reichen damit nicht (mehr) aus!

KLEFFNER Rechtsanwälte

Digital beraten mit dem XEMPUS advisor



- Arbeitgeberberatung bAV statt Gehalt
- bAV-Aufwandsrechner für hohen AG-Zuschuss
- Centgenaue Nachbildung der Gehaltsabrechnung
- Interaktive AN-Beratung und Dokumentation
- Elektronischer Abschluss

Umfrage

1.) Wie hoch der durchschnittliche AG-Zuschuss zur Entgeltumwandlung in einer neu eingerichteten bAV?

- Pflichtzuschuss von 15 % und keinen Cent mehr!
- 20 %
- 30 %
- 50 %
- 100 %

1. Arbeitgeberberatung

- Zur Mitarbeiterbindung lieber Gehaltserhöhung oder doch bAV ?
- Und was kostet mich als AG ein hoher Zuschuss zur Entgeltumwandlung wirklich?



Umfrage

- 2.) Was denken Sie? Wieviel AG-Zuschuss ist machbar?
 - 15% und keinen Cent mehr!
 - 20%
 - vielleicht schafft man 30%
 - Sehr stark – 50% AG-Zuschuss sind bezahlbar!
 - 100% AG-Zuschuss und die MA-Beratung wird ein Klacks!

2. Arbeitnehmerberatung

- Warum eigentlich überhaupt bAV?
- Gehaltssimulation vs. Musterbeispiele
- Interaktive AN-Beratung
- Dokumentation und Abschluss

Musterbeispiele

	ohne Entgeltum- wandlung	mit Entgeltum- wandlung	Verände- rung nach Entgeltum- wandlung
Monatliches Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.500 EUR	
Steuer- und sozialver- sicherungsfreie Entgeltumwandlung	-	100 EUR	115 EUR Beitrag Direktver- sicherung
15 % Arbeitgeber- zuschuss	-	15 EUR	
Steuer- und sozialver- sicherungspflichtiges Bruttoeinkommen	2.500 EUR	2.400 EUR	
Steuern	334 EUR	307 EUR	-27 EUR
Sozialabgaben	502 EUR	482 EUR	-20 EUR
Verfügbares Nettoeinkommen	1.664 EUR	1.611 EUR	-53 EUR

Stand 01/2019, Steuerklasse I, Kirchensteuer 8 Prozent, inklusive Zusatzbeitrag
Pflegeversicherung, keine Kinder, angenommener KV-Satz 15,5 Prozent, Werte gerundet

Theorie

Aktuelle Lohnabrechnung – Simulation

Brutto-Bezüge

Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GB ⁵
Bruttolohn						L	L	J

Steuer/Sozialversicherung

St ⁴	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag				
	1.851,00	11608		000				
SV ⁴	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag ⁵
	1.851,00	1.851,00	1.851,00	1.851,00	15085	17214	2221	2823

Verdienstbescheinigung

Gesamt-Brutto	SV-Brutto
Steuer-Brutto	KV-Beitrag
Lohnsteuer	RV-Beitrag
Kirchensteuer	AV-Beitrag
Solidaritätszuschlag	PV-Beitrag
Steuerfreie Bezüge	VWL gesamt
P. verst. Zuk.sich.	Kug-Auszahlung
	ZVK-/VBLU-Brutto
Pfändung Rest	
Darlehen Rest	

Bank	SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	Gesamtkosten
Konto			

to/Netto-Bezüge

Freibetrag jährl. ¹	Freibetrag mtl. ¹	DBA	Geltzone	St-Tg.
0,00	0,00			
	1,70 %	PGRS	SGRS	Jm SV-Tg.
		Eintritt	Austritt	

Rechnung ohne bAV

Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GB ⁵
			L	L	J
Gesamt-Brutto					
1.851,00					
Steuerrechtliche Abzüge					
116,08					
SV-rechtliche Abzüge					
373,43					
Netto-Verdienst					
1.361,49					
Betrag					
1.851,00					
Steuerrechtliche Abzüge					
116,08					
SV-rechtliche Abzüge					
373,43					
Netto-Verdienst					
1.361,49					
Betrag					
1.361,49					
Auszahlungsbetrag					
1.361,49					

Und Realität ...

Entgeltabrechnung

Juni 2022

GmbH
Steuerberatungsgesellschaft

Sozialversicherungsnummer 020268
Steuerklasse 4
Konfession --
Kinderfreibetrag 2,0
Freibetrag (m/j) 0/0
BRG-Schlüssel 1.1.1.1

Entgeltbestandteile		Std/Stk	EUR	%	Monat	Jahressumme
Monatslohn					1.851,00	
Nacht-Zuschlag stsv-frei		-5,99	18,50	15,00	-16,62	
Sonntags-Zuschlag stsv-frei		9,83	18,50	25,00	45,46	
Feiertags-Zuschlag stsv-frei		6,71	18,50	35,00	43,45	
Gesamtbrutto					1.923,29	11.538,73
Lohnsteuer	Brutto (M/J)	1.851,00	11.124,96		126,00	759,91
Kirchensteuer					0,00	0,00
Solidaritätszuschlag					0,00	0,00
Krankenversicherung	Brutto (M/J)	1.851,00	11.124,96		150,85	906,65
Rentenversicherung	Brutto (M/J)	1.851,00	11.124,96		172,14	1.034,61
Arbeitslosenversicherung	Brutto (M/J)	1.851,00	11.124,96		22,21	133,49
Pflegeversicherung	Brutto (M/J)	1.851,00	11.124,96		28,23	169,67
Gesamtnetto					1.423,86	8.534,40
Bezug / Arbeitskleidung - mtl					15,00	
Auszahlung					1.438,86	8.624,40



Umfrage

- 3.) Wie wird sich das bisher gezeigte auf Ihre bAV-Beratung auswirken?
 - Gar nicht – mach ich eh nicht
 - Ein wenig – ist ganz schön komplex
 - Sehr stark – Durchdringung und Beiträge steigen
 - Wow – mit dem bAV-Umsatz gehe ich 5 Jahre früher in Rente! 😊



NOCH FRAGEN?

Schauen Sie doch mal wieder rein ...



WWK Akademie online

bAV-Traveller – der Renditeturbo für Ihre Kunden jederzeit und von überall!

09:30 – 10:15 Uhr | Die Betriebsrente bietet die lukrativste Rendite für die Altersvorsorge Ihrer Kunden. Wie können Sie zeit- und ortsunabhängig Ihre Kunden beraten? – Wir zeigen digitale Lösungen für Ihren Vertriebs Erfolg!

30

Sep
2022



WWK Akademie online

Prof. Dr. Jochen Ruß, ifa: Sicherheit ist nicht dasselbe wie Garantie!

Warum zu viel Garantie sogar Sicherheit zerstören kann?

07

Okt
2022



WWK Akademie online

NEU: BasisRente mit noch mehr Rendite – Die Familie der WWK Premium FondsRente 2.0 ist komplett

BasisRenten Familie ab sofort um die Variante ohne Garantie erweitert. Sie erhalten Fachinformationen, Vertriebsansätze und gesetzliche Rahmenbedingungen.

10

Okt
2022

Ihre Meinung ist uns wichtig!

Bei Beendigung des Webinars werden Sie auf die Feedback-Seite umgeleitet.

Bitte nehmen Sie sich 3 min Zeit.

Vielen Dank und

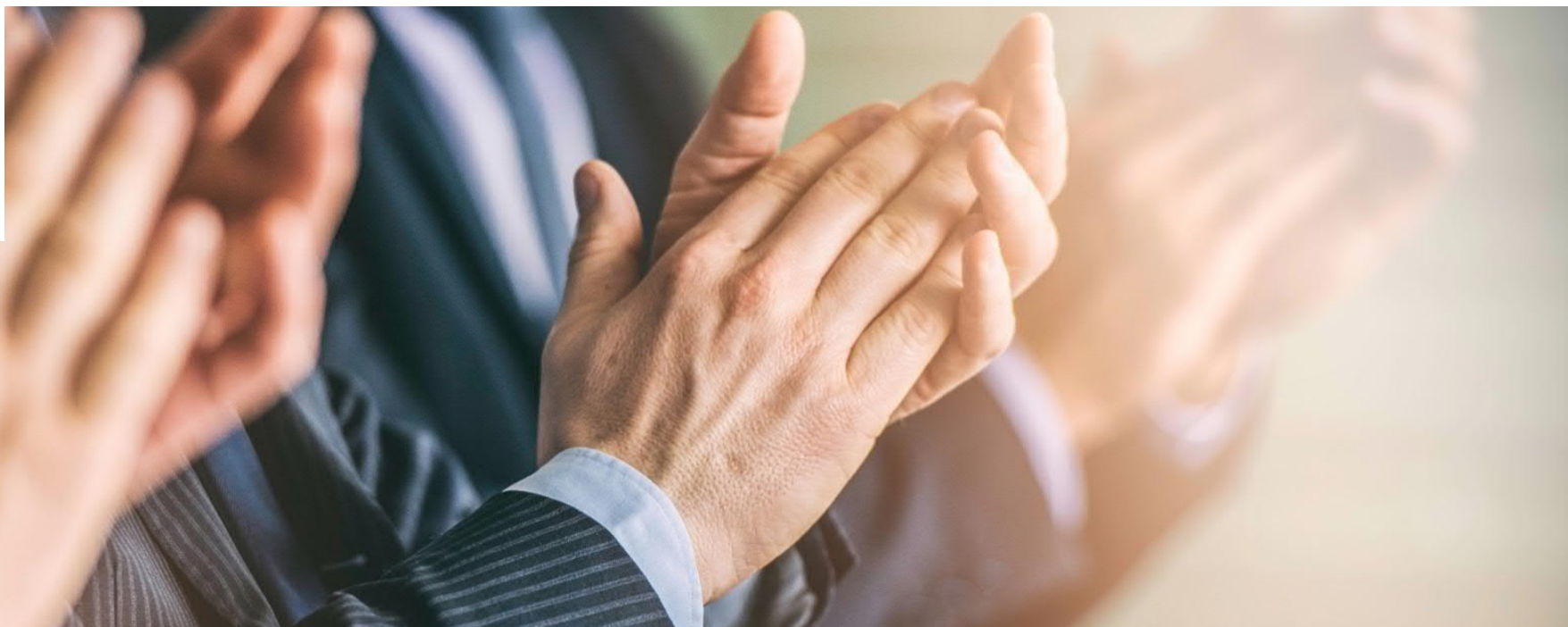
Bleiben Sie gesund!

Feedbackumfrage

1. Wie hat Ihnen das Webinar gefallen?
 - ☐ Sehr gut
 - ☐ eher gut
 - ☐ eher schlecht
 - ☐ ich hatte technische Probleme
2. Wie beurteilen Sie aus Ihrer professionellen Sicht die vorgestellten Produkte und Services?
 - ☐ Sehr gut
 - ☐ gut umsetzbar
 - ☐ eher gut
 - ☐ eher schlecht
 - ☐ ungeeignet



Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**