BESTANDSSCHUTZ DER BUNDESREGIERUNG! RIESTERSPURT 2022 – JETZT!

Christina Fiegert, WWK Senior Consultant,
Detlef Voshage Vertriebsdirektor

WWK
Eine starke Gemeinschaft

wie hoch die aktuelle Riester-Förderung ist?

… **Markt ist vorhanden und Standmitteilungen liegen vor –** jetzt handeln!

Riester grob gerundet :

- 10.300.000 aktive Riester Verträge
- 6.000.000 ruhende Riester Verträge
  Anbieterwechsel auch 2022 erlaubt!

- 4.000.000.000 € staatliche Förderung p.a.
  - 60% bekommen nur Zulage
  - 40% bekommen Zulage + Steuervorteil

- **42% Förderquote auf Kundenbeiträge**

Analyse vom 21.04.2022 BMF

Personen / Volumen	Beitragsjahr			
	2017	2018	2019 (vorläufig)	2020 (vorläufig)
Personen (Anzahl)				
geförderte Personen insgesamt	**10.969.569**	**10.798.528**	**10.598.190**	**10.282.827**
davon nach Förderart:				
- nur Zulagen	6.207.002	6.175.655	6.259.647	-
- nur Steuerentlastung	117.746	103.662	149.550	-
- Zulagen und Steuerentlastung	4.644.821	4.519.211	4.188.993	-
Volumen in Mio. EUR				
Gesamtförderung	**3.899,0**	**4.017,9**	**3.892,4**	**-**
davon nach Form der Förderungen:				
Zulagen insgesamt	**2.702,1**	**2.872,0**	**2.795,8**	**2.780,1**
- Grundzulage	1.296,9	1.454,5	1.407,0	1.367,2
- Berufseinsteiger-Bonus	18,8	18,9	17,0	13,9
- Kinderzulage	1.386,3	1.398,6	1.371,8	1.399,0
Steuerentlastung	**1.196,9**	**1.145,9**	**1.096,6**	**-**
nachrichtlich:				
- Eigenbeiträge bzw. Tilgungen	8.931,7	9.005,0	9.248,4	9.142,1
- Gesamtbeiträge (Zulagen und Eigenbeiträge bzw. Tilgungen)	11.633,8	11.877,0	12.044,2	11.922,2
Anteil der Beträge nach Form der Förderung an den Gesamtbeiträgen in %				
- Zulagen / Gesamtbeiträge	23,2	24,2	23,2	23,3
- Steuerentlastung / Gesamtbeiträge	10,3	9,6	9,1	-
- Gesamtförderung / Gesamtbeiträge	33,5	33,8	32,3	-

Quelle: URL https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Standardartikel/Themen/Steuern/Steuerliche_Themengebiete/Altersvorsorge/2022-01-03-Statistische-Auswertungen-Riester-Foerderung-bis-2020.html [21.04.22]

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Vor der Welle ist es am Schönsten

Durchschnittsrenten Bundesländer

Bestandsrentner: Durchschnittliche
Bundesland des Wohnortes des Rei
Brandenburg
Sachsen
Thüringen
Sachsen-Anhalt
Mecklenburg-Vorpommern
Berlin
Baden-Württemberg
Deutschland gesamt
Hamburg
Hessen
Nordrhein-Westfalen
Bayern
Schleswig-Holstein
Bremen
Niedersachsen
Saarland
Rheinland-Pfalz

Durchschnittliche Bruttorente*	
Wohnregion des Rentenbeziehe	
Saarland	
Nordrhein-Westfalen	
Hamburg	
Hessen	
Baden-Württemberg	
Berlin Ost	
Rheinland-Pfalz	
Schleswig-Holstein	
Niedersachsen	
Deutschland gesamt	
Bremen	
Bayern	
Berlin West	
Brandenburg	
Sachsen	
Mecklenburg-Vorpommern	
Sachsen-Anhalt	
Thüringen	

Neurentner: Durchschnittlicher Zahlbetrag* aller gesetzlichen Altersrenten Ende 2021 in Euro			
Bundesland des Wohnortes des Rentenbeziehers	Alle	Männer	Frauen
Brandenburg	1.118	1.157	1.079
Sachsen	1.104	1.145	1.065
Sachsen-Anhalt	1.098	1.136	1.064
Thüringen	1.090	1.138	1.044
Baden-Württemberg	1.085	1.327	861
Mecklenburg-Vorpommern	1.082	1.106	1.061
Deutschland gesamt	1.048	1.237	876
Hessen	1.042	1.250	850
Bayern	1.038	1.264	833
Nordrhein-Westfalen	1.034	1.274	819
Rheinland-Pfalz	1.022	1.271	799
Berlin	1.021	1.054	989
Niedersachsen	1.014	1.242	813
Schleswig-Holstein	1.005	1.196	841
Saarland	986	1.270	758
Hamburg	985	1.094	885
Bremen	977	1.162	818

Welche Bundesländer die niedrigsten Renten haben

10.11.2022 – Nach aktuellen Statistiken der Deutschen Rentenversicherung unterscheiden sich die Durchschnittshöhen der gesetzlichen Altersrente je Bundesland sowie regional nach Mann und Frau deutlich. Zudem war die Rente im Schnitt in Westdeutschland niedriger als in Ostdeutschland. Gegenteiliges gilt für die Altersrenten von Personen, die mindestens 35 Jahre in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert waren.

- Welche Bundesländer die niedrigsten Renten haben - VersicherungsJournal Deutschland

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Warum machen wir das alles?

. . . damit wir das Leben l(i)eben können,

wenn wir die Zeit zum Leben haben

proontra online

Altersvorsorgesysteme im Test: Deutschland rutscht weiter ab

11.10.2022 HANNAH PETERSOHN BERATER

Ein großes Beratungsunternehmen hat erneut die weltweiten Altersvorsorgesysteme unter die Lupe genommen. Dabei hat Deutschland sein Ergebnis abermals verschlechtert. Die Studienautoren liefern konkrete Verbesserungsvorschläge.

Das Altersvorsorgesystem Deutschlands ist im internationalen Ranking weiter nach hinten gerutscht. Bild: ovwong@

Wer hat das beste Altersvorsorgesystem?

	Land	Gesamtwertindex 2022	Gesamtwertindex 2021
1. (1.)	Island	84,7	84,2
2. (2.)	Niederlande	84,6	83,5
3. (3.)	Dänemark	82,0	82,0
4. (4.)	Israel	79,8	77,1
5. (7.)	Finnland	77,2	73,3
6. (6.)	Australien	76,8	75,0
7. (5.)	Norwegen	75,3	75,2
8. (8.)	Schweden	74,6	72,9
9. (10.)	Singapur	74,1	70,7
10. (9.)	Großbritannien	73,7	71,6
11. (11.)	Schweiz	72,3	70,0
12. (20.)	Uruguay	71,5	60,7
13. (12.)	Kanada	70,6	69,8
14. (13.)	Irland	70,0	68,3
15. (15.)	Neuseeland	68,8	67,4
16. (16.)	Chile	68,3	67,0
17. (14.)	Deutschland	67,9	67,9
17. (17.)	Belgien	67,9	64,5

Quelle: 2022 Mercer CFA Institute Global Pension Index

Finanznachrichten Hannah Petersohn: Altersvorsorgesysteme im Test: Deutschland rutscht weiter ab (procontra-online.de)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Rekordjahr 2021 – wer ist wirklich spitze?

Die Lebensversicherer mit dem höchsten Vertragswachstum

Auch wenn die Lebensversicherer im vergangenen Jahr im Schnitt Verträge einbüßen mussten, konnten andere Unternehmen selbst von der Corona-Pandemie nicht gebremst werden. Bei wem die Vertragszahlen besonders nach oben gingen.

1. Platz
WWK
+ 49.132

2. Platz
Continentale
+ 45.556

3. Platz
die bayerische
+ 17.706

Quelle: Finanznachrichten Martin Thaler: Das sind die Lebensversicherer mit dem höchsten Vertragswachstum (procontra-online.de)

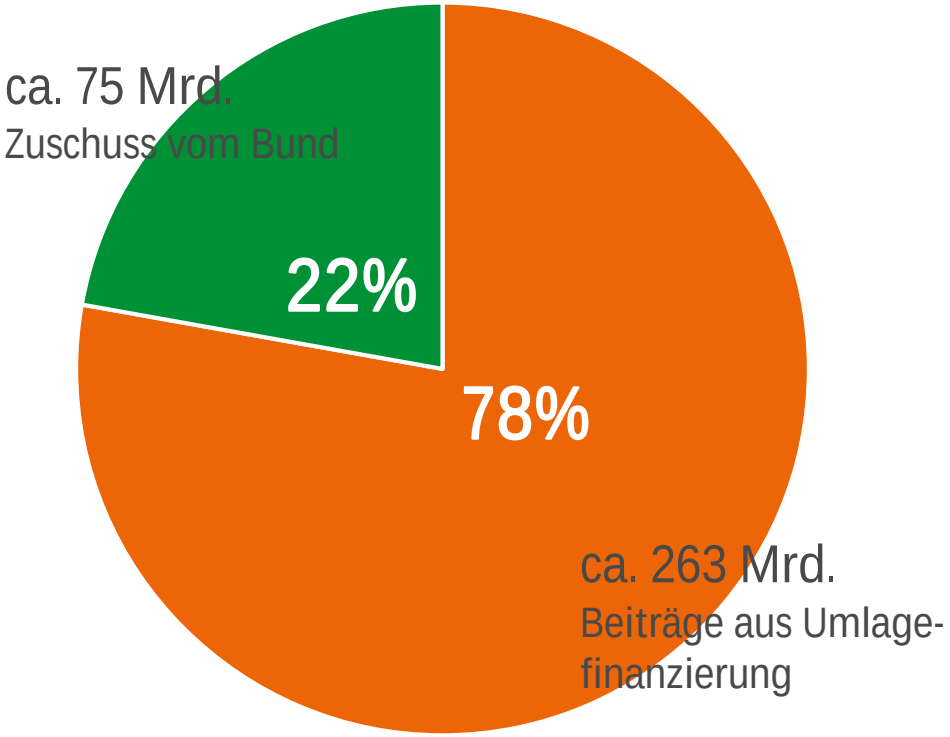
WWK
Eine starke Gemeinschaft

. . .wie hoch die Ausgaben

aller Rentenzahlungen und dem Deutschen Bundeshaushalt sind?

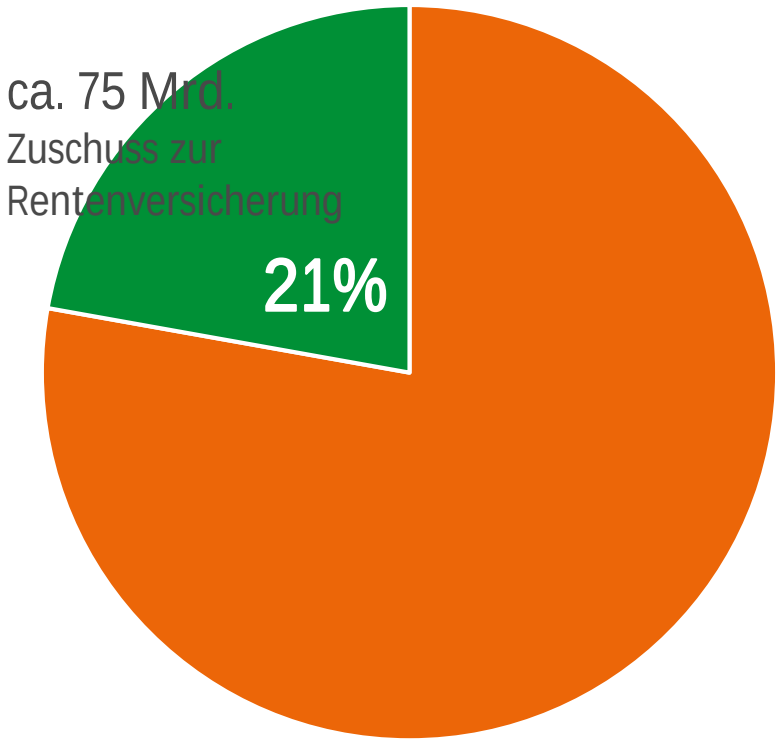
Dt. Rentenversicherung Bund

(Ausgaben ca. 338 Mrd. EUR p.a.)



Dt. Bundeshaushalt

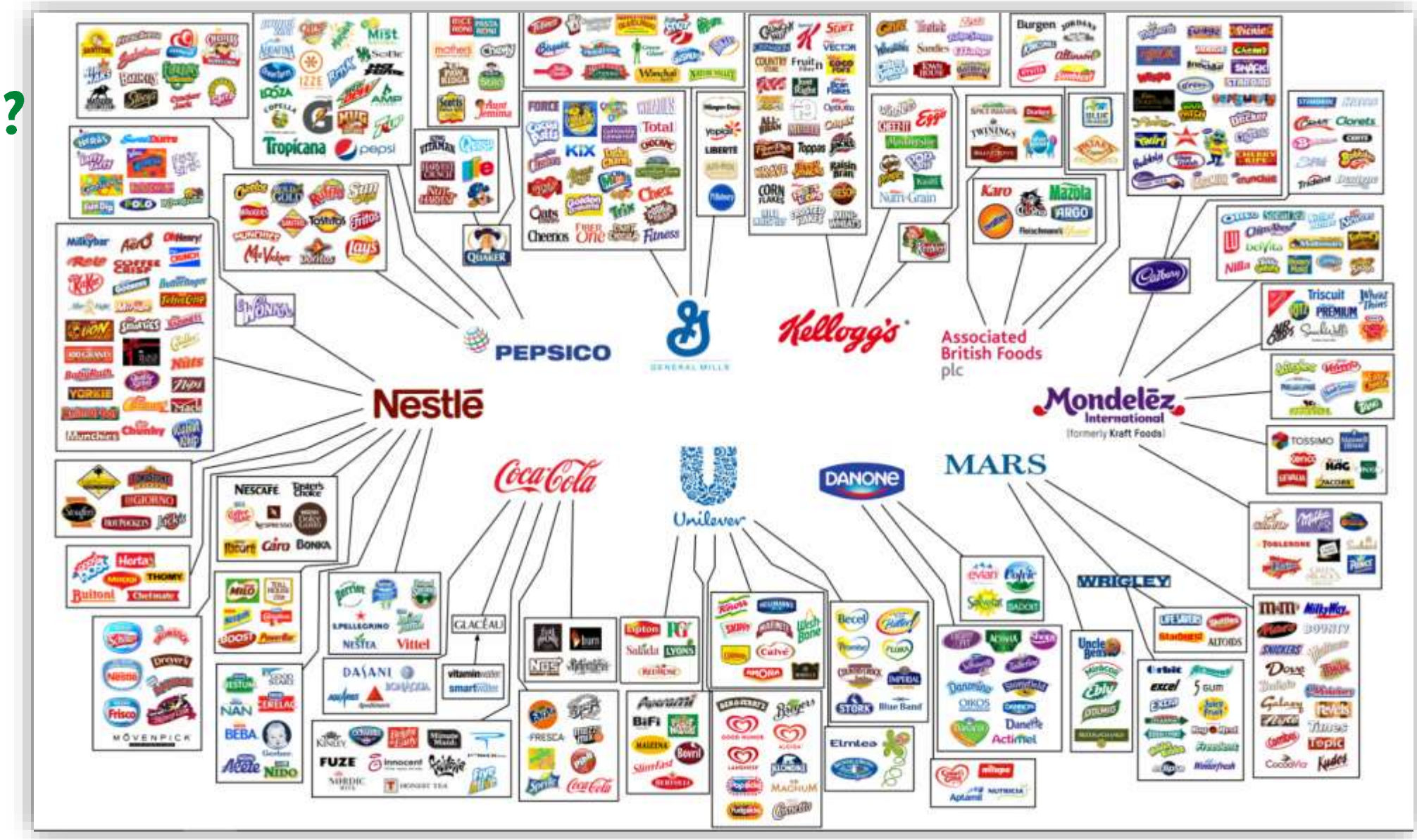
(ca. 360 Mrd. EUR p.a.)



. . . Fragen?

öffnen Sie daheim Ihre Schränke ☺

Glauben Sie, dass diese Unternehmen keine Gewinne mehr machen?



Mit freundlicher Genehmigung der oxfam Deutschland e.V.

https://www.oxfam.de/system/files/styles/desktop_40x_100_percent/private/grafik-lebensmittelkonzerne-14815x8333.png?itok=G2CZkGNa&timestamp=1479992913

DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

Fondsuniversum WWK INTELLIPROTECT®

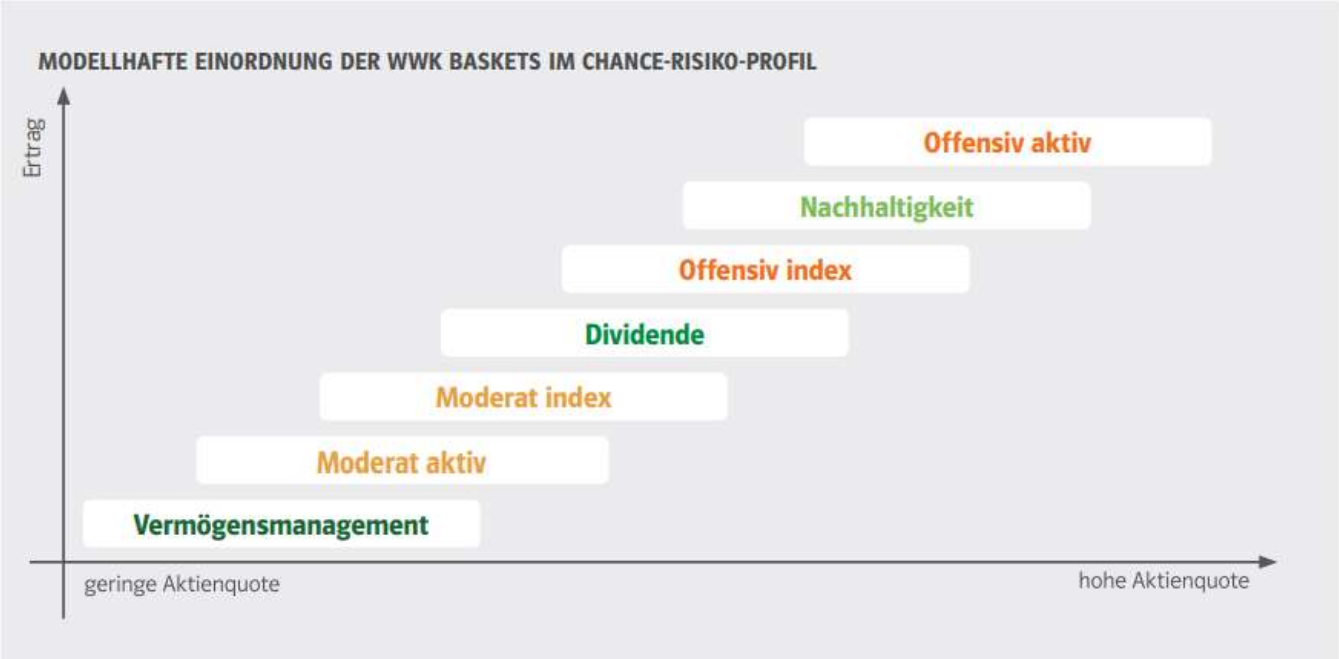
Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL

KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN
- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds

2	x	2	+	3	+	1
Baskets je nach Risikoneigung		Varianten: aktiv gemanagte Fonds oder Indexfonds		Themen-Baskets mit einem Mix aus aktiven und passiven Fonds		freie, individuelle Fondauswahl

Flossbach von Storch · BLACKROCK · DWS · M&G Investments · Fidelity International · J.P.Morgan Asset Management · DJE Kapital AG · Vanguard · WWK Investment · Nordea · ADIG FONDSVERTRIEB



WWK Eine starke Gemeinschaft

Anlageuniversum

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

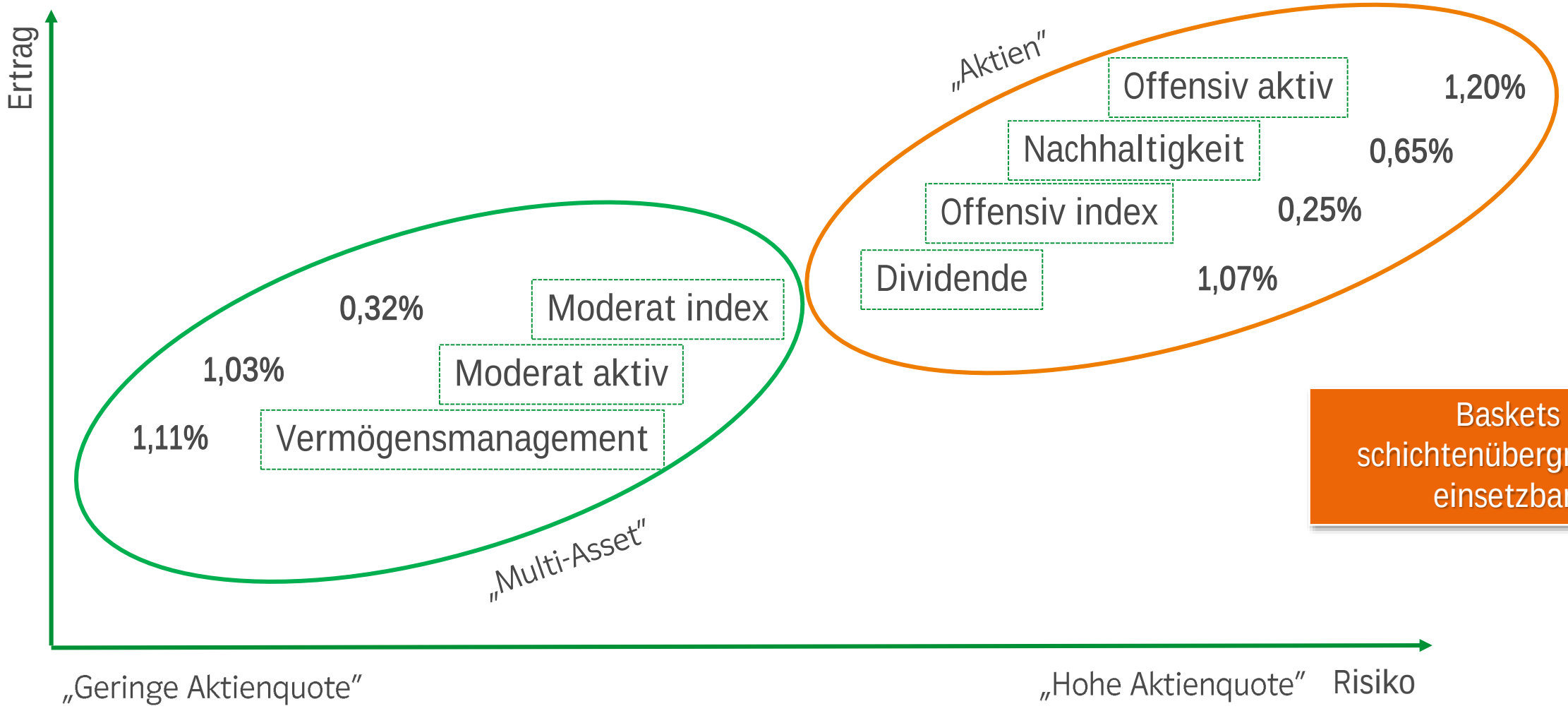
WWK Basket Nachhaltigkeit

Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)
- 5 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK *IntelliProtect®* 2.0

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

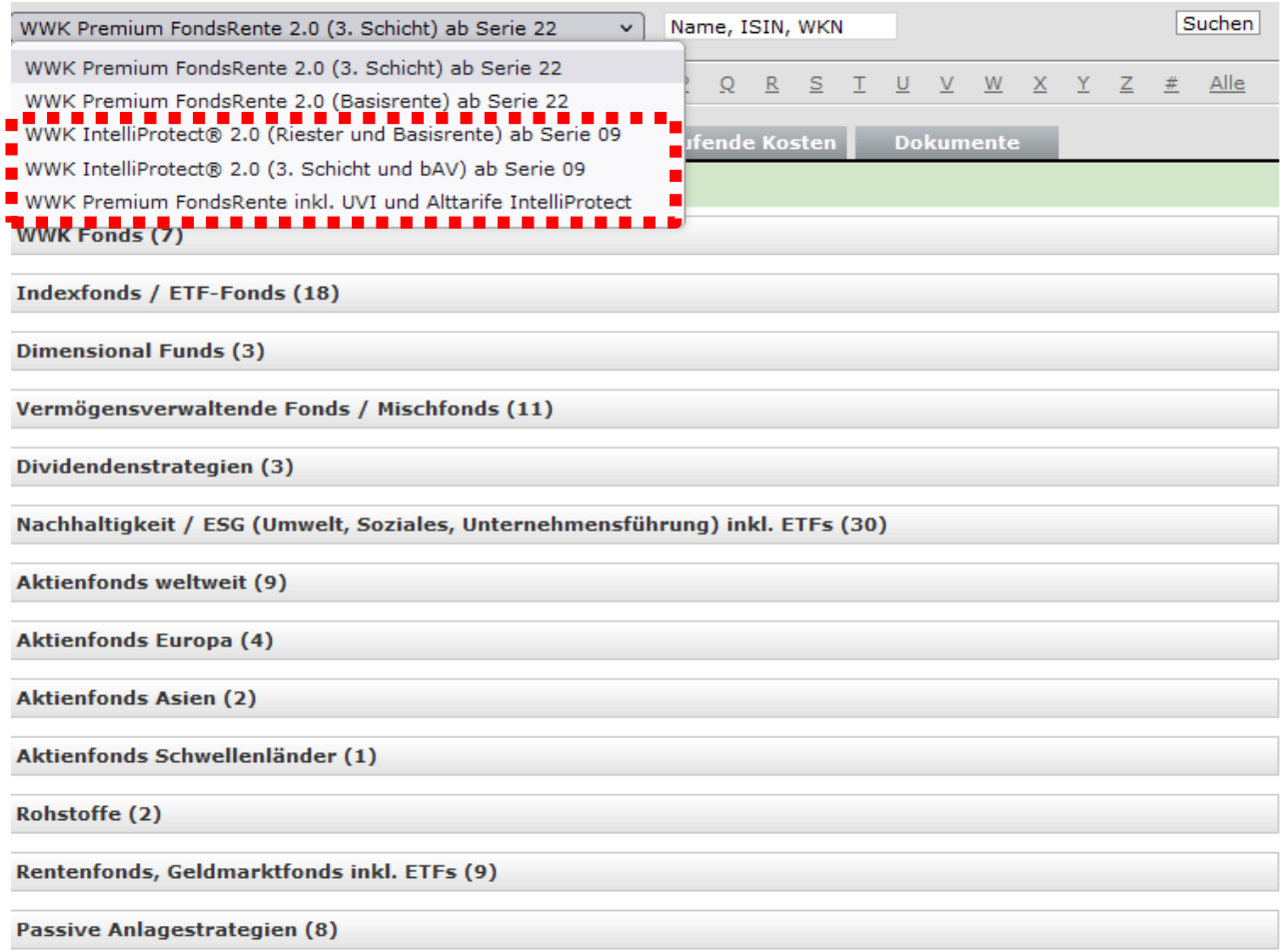


Baskets schichtenübergreifend einsetzbar!

MORNINGSTAR – einfacher, transparenter!

- https://partnervertrieb.wwk.de/

Der Morningstar FondsAnalyst bietet Ihnen Daten zu Ihren Fonds. Hier können Sie leicht verständliche Fondsvergleiche durchführen und die Factsheets der Fonds einsehen.



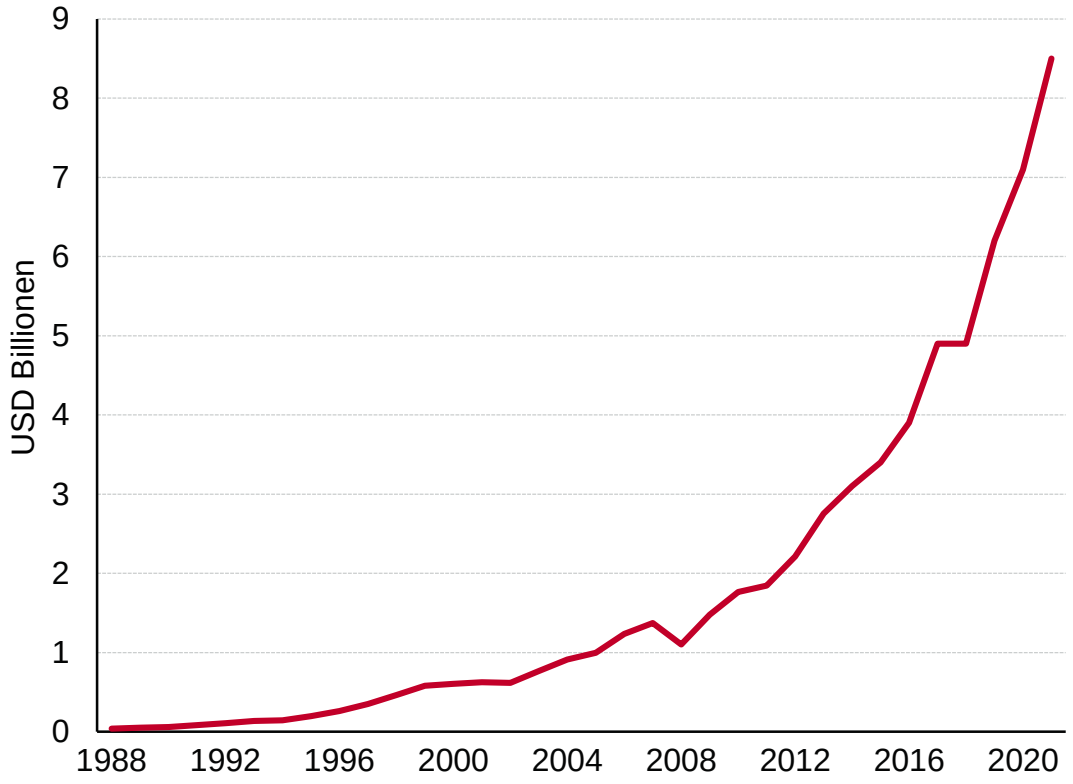
Intelli 2.0 – 15 meistgewählte Fonds

Über Vanguard

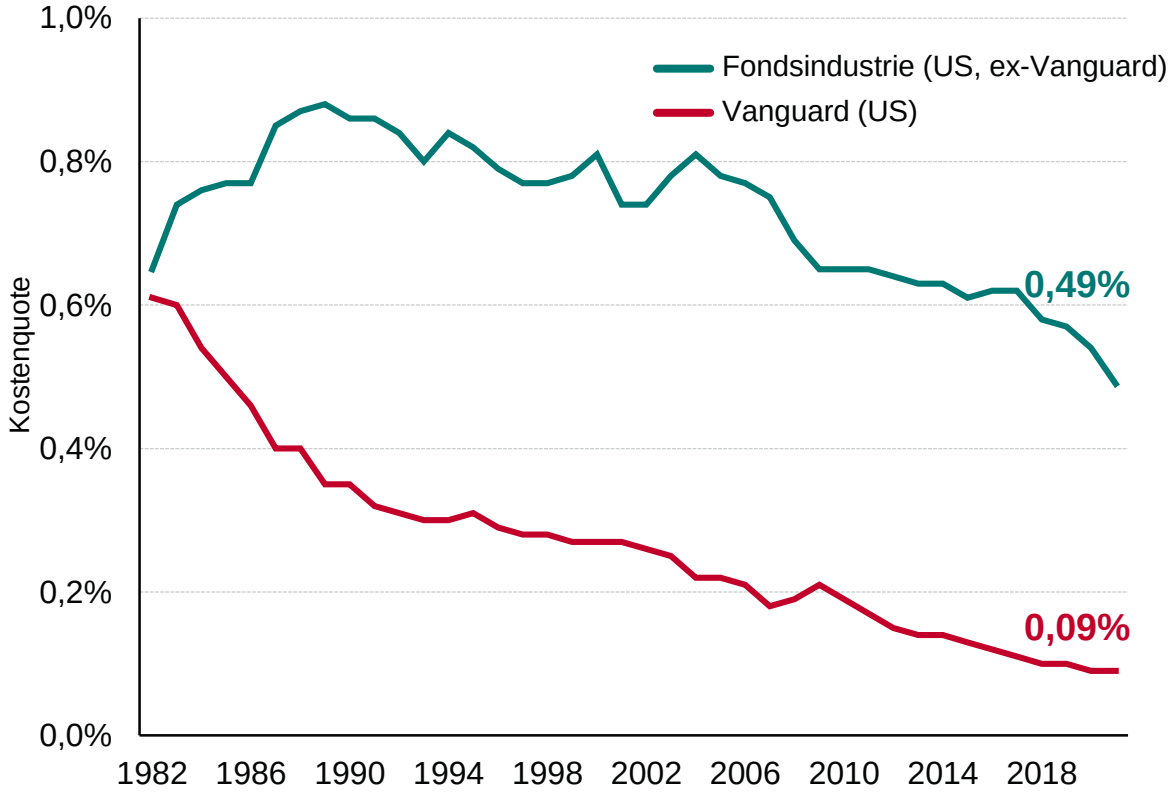
Vanguard

Der Vanguard Effekt

Je mehr Anlagevermögen wir verwalten[1]



Desto mehr können wir an unsere Anleger durch Kostensenkungen zurückgeben[2]

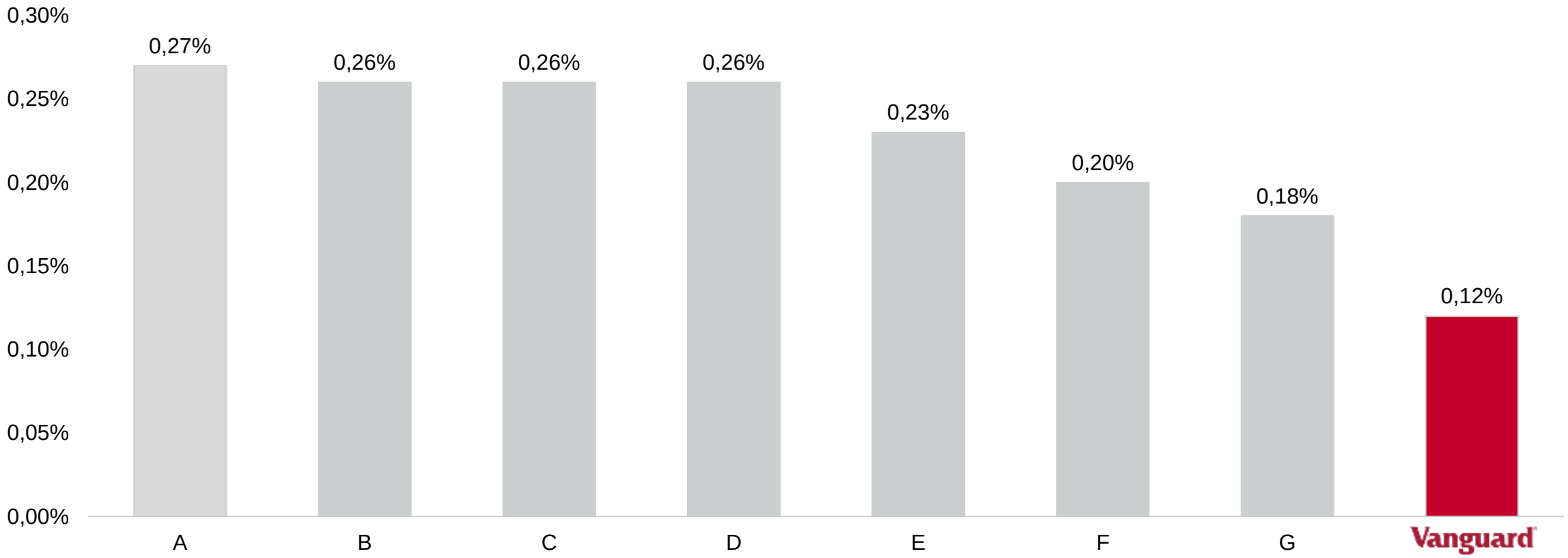


[1]Vanguard per 31. Dezember 2021.
[2]Vanguard, Morningstar per 31. Dezember 2021.
Jährliche Kostenquoten in Prozent des Nettovermögens. Die Kostenquoten der Avantgarde liegen zwischen 0,01% und 1,80%.

Vanguard zeichnet sich im Marktvergleich durch sehr geringe ETF Kosten aus*

Kosten

Durchschnittliche Kostenquote (OCF, Aufschlüsselung nach Anbieter)



Quelle: ETFGI. Daten per 31. März 2021.
Durchschnittliche Kostenquote (OCF) in Europa notierter ETPs. Bei börsengehandelten Produkten (ETPs) handelt es sich um Wertpapierarten, die zugrunde liegende Wertpapiere, einen Index oder andere Finanzinstrumente abbilden. ETPs werden ähnlich wie Aktien an der Börse gehandelt, was bedeutet, dass ihre Preise von Tag zu Tag und innerhalb eines Tages schwanken können.
*Kurz für Exchange Traded Fund, zu Deutsch börsengehandelter Fonds. Unterscheidet sich etwa beim Handelsort, der Preisfeststellung und der Transparenz der enthaltenen Werte von nichtbörsengehandelten Fonds. ETFs verfolgen in den meisten Fällen eine passive Anlagestrategie und haben zum Ziel, die Wertentwicklung bestimmter Indizes so exakt wie möglich nachzubilden.
* ETFs warden von der Vanguard Group Europe GmbH derzeitig noch nicht angeboten.

Breite, kosteneffiziente Abdeckung mit Vanguard Indexfonds

Global

Aktien Industrieländer
(Vanguard Global Stock Index Fund)

1.534
0,18%

Aktien Schwellenländer
(Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund)

1.407
0,23%

Regional

Aktien USA
(Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund)

504
0,10%

Aktien Europa
(Vanguard European Stock Index Fund)

440
0,12%

Pazific ex Japan
(Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund)

119
0,16%

Vorteile

- Diversifikation
- Kosteneffizienz
- Transparenz
- Flexibilität

Anzahl Aktien im Fonds
TER

Vanguard

Daten per 30. September 2022
Quelle: FTSE, Vanguard

KLAUS KALDEMORGEN

„Am Ende des Tages wurzelt unser Wohlstand nicht in Staaten und deren Anleihen, sondern in Unternehmen und Aktienkapital. Unternehmen zahlen Steuern, sie zahlen Löhne, sie geben den Menschen Arbeit – sie sind die Quelle des Wohlstands. Und für den Anleger bedeutet das: langfristig keine Wertentwicklung ohne Aktien.“

(DWS Portfoliomanager Klaus Kaldemorgen in Lufthansa Exclusive 09 / 2011

Quelle: DWS International GmbH

DWS Akkumula

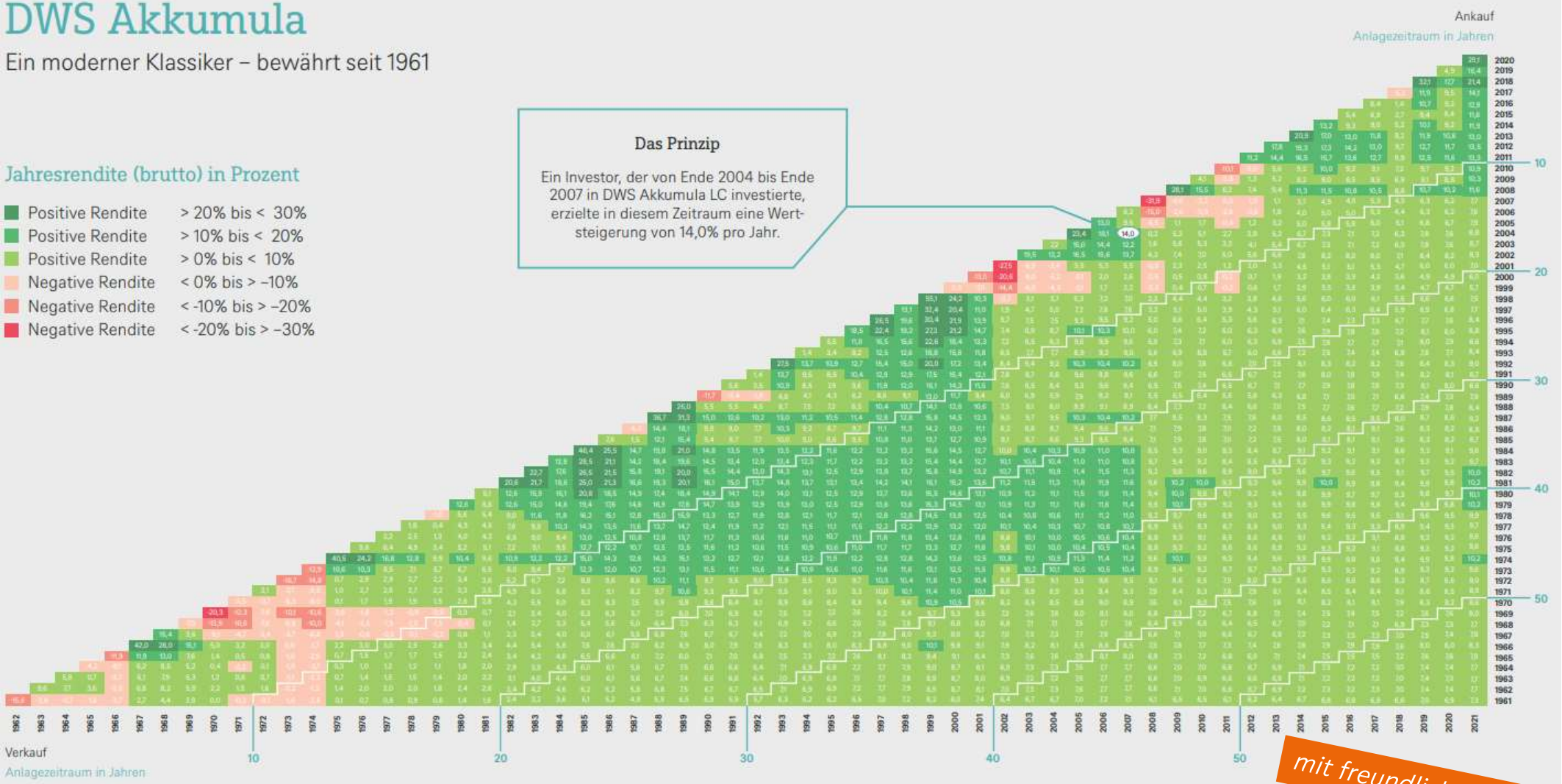
Ein moderner Klassiker – bewährt seit 1961

Jahresrendite (brutto) in Prozent

- Positive Rendite > 20% bis < 30%
- Positive Rendite > 10% bis < 20%
- Positive Rendite > 0% bis < 10%
- Negative Rendite < 0% bis > –10%
- Negative Rendite < -10% bis > –20%
- Negative Rendite < -20% bis > –30%

Das Prinzip

Ein Investor, der von Ende 2004 bis Ende 2007 in DWS Akkumula LC investierte, erzielte in diesem Zeitraum eine Wertsteigerung von 14,0% pro Jahr.



mit freundlicher Genehmigung der DWS

Wertentwicklung in den vergangenen 12-Monats-Perioden (am 06.07.2021)

	24.06.21 - 24.06.22	24.06.20 - 24.06.21	24.06.19 - 24.06.20	24.06.18 - 24.06.19	24.06.17 - 24.06.18	24.06.16 - 24.06.17	24.06.15 - 24.06.16	24.06.14 - 24.06.15	24.06.13 - 24.06.14	24.06.12 - 24.06.13
Netto	-1,57%	24,79%	8,7%	7,94%	4,4%	20,59%	-8,22%	29,22%	21,92%	5,29%
Brutto	-1,57%	24,79%	8,7%	7,94%	4,4%	20,59%	-8,22%	29,22%	21,92%	10,56%

Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten, die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag. (Annahme: Ein Anleger möchte für 1000 Euro Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 5,00% muss er dafür 1050,00 Euro aufwenden) Weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Depotkosten). Da der Ausgabeaufschlag nur im 1. Jahr anfällt unterscheidet sich die Darstellung brutto/netto nur in diesem Jahr. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

WWK Eine starke Gemeinschaft

Effektivkostenquote im Vergleich

Premium FondsRente 2.0 Schicht 3

Gesellschaft/Tarif	Fonds	Fondskosten	Effektivkostenquote
HDI Cleverinvest	DWS Akkumula TFC	0,92%	1,88%
Nürnberger Fondsrente	DWS Akkumula LC	1,45% abzgl. evtl. Überschüsse	2,28%
Swiss Life Investo	DWS Akkumula TFC	0,8%	1,98%
Volkswohl Bund FR	DWS Dynamic Opportunities TFC	0,84%	2,04%
WWK FV22 Premium FondsRente2.0	DWS Akkumula TFC	0,8%	1,49%
WWK FV22 Premium FondsRente2.0	Amundi Prime Global UCITS ETF(EUR) PRAW	0,05%	0,63%

Quelle: eigene Darstellung aus Angebote der jeweiligen Gesellschaften

WWK
Eine starke Gemeinschaft

DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

Tarifdetails WWK INTELLIPROTECT®

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

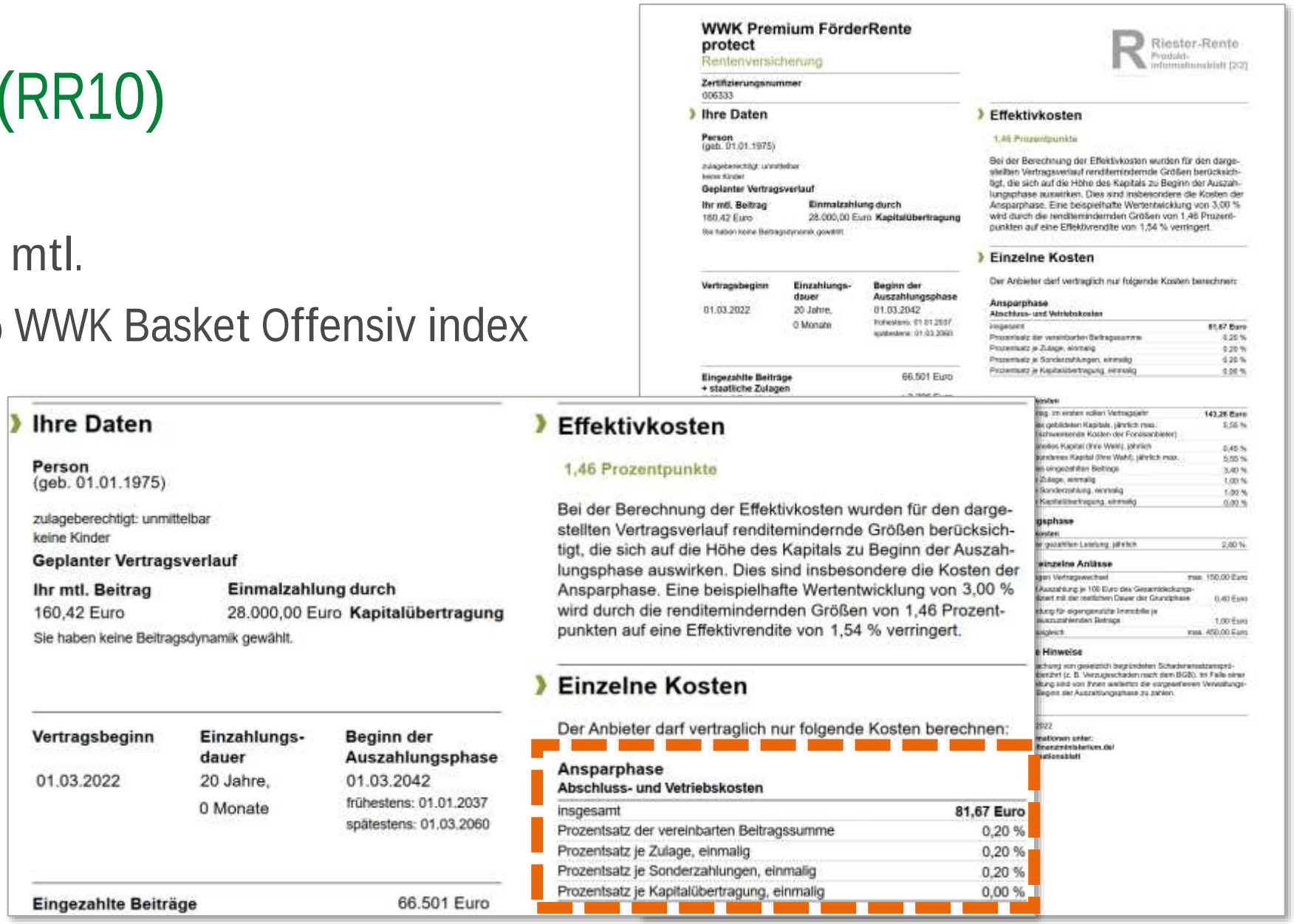
Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

- 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

PIB – Beispiel (RR10)

- 20 Jahre Laufzeit
- 160,42 EUR Beitrag mtl.
- Fondsanlage: 100% WWK Basket Offensiv index



WWK Premium FörderRente protect
Rentenversicherung

Riester-Rente
Produkt-informationsblatt (2/2)

Zertifizierungsnummer
006333

Ihre Daten

Person
(geb. 01.01.1975)

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung durch	
160,42 Euro	28.000,00 Euro	Kapitalübertragung

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Vertragsbeginn	Einzahlungs-dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.03.2022	20 Jahre, 0 Monate	01.03.2042 frühestens: 01.01.2037 spätestens: 01.03.2060

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen	66.501 Euro

Effektivkosten

1,46 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,46 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,54 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

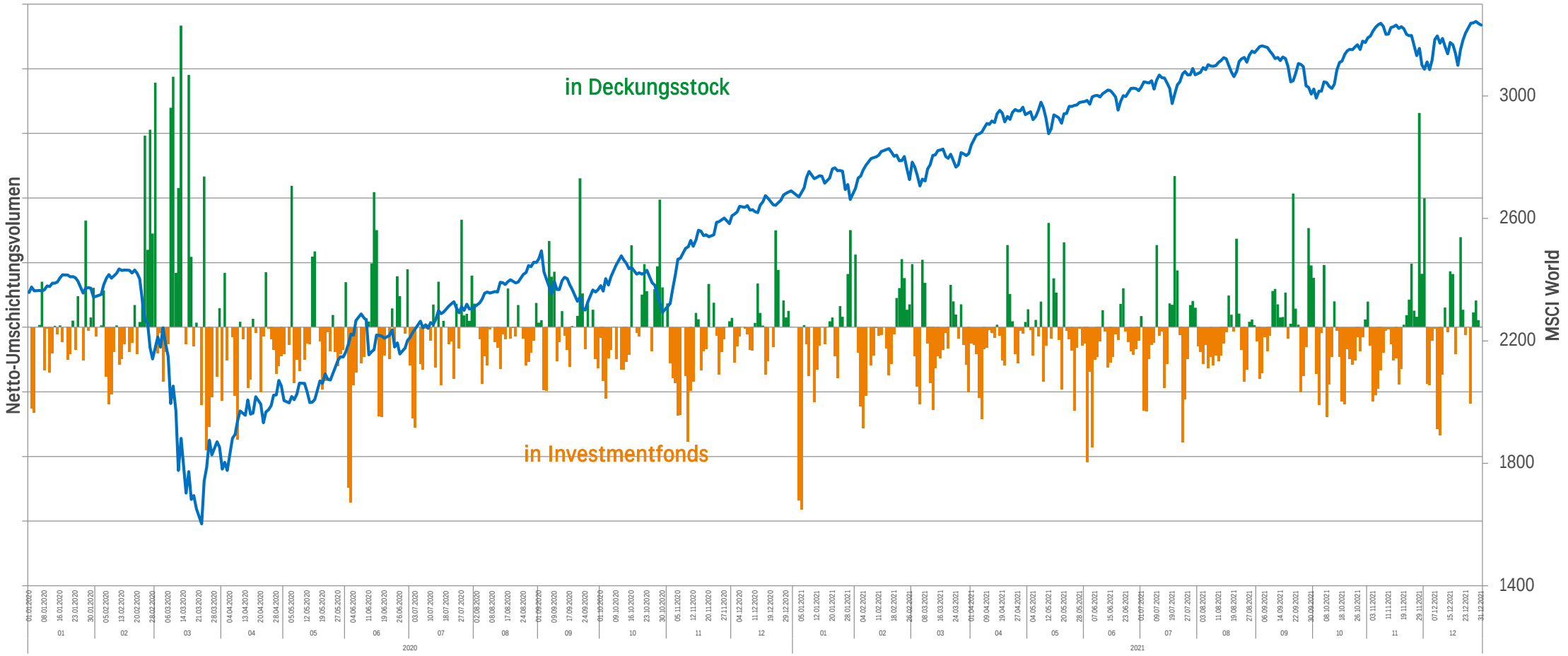
Ansparphase
Abschluss- und Vetriebskosten

insgesamt	81,67 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	0,20 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Sonderzahlungen, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

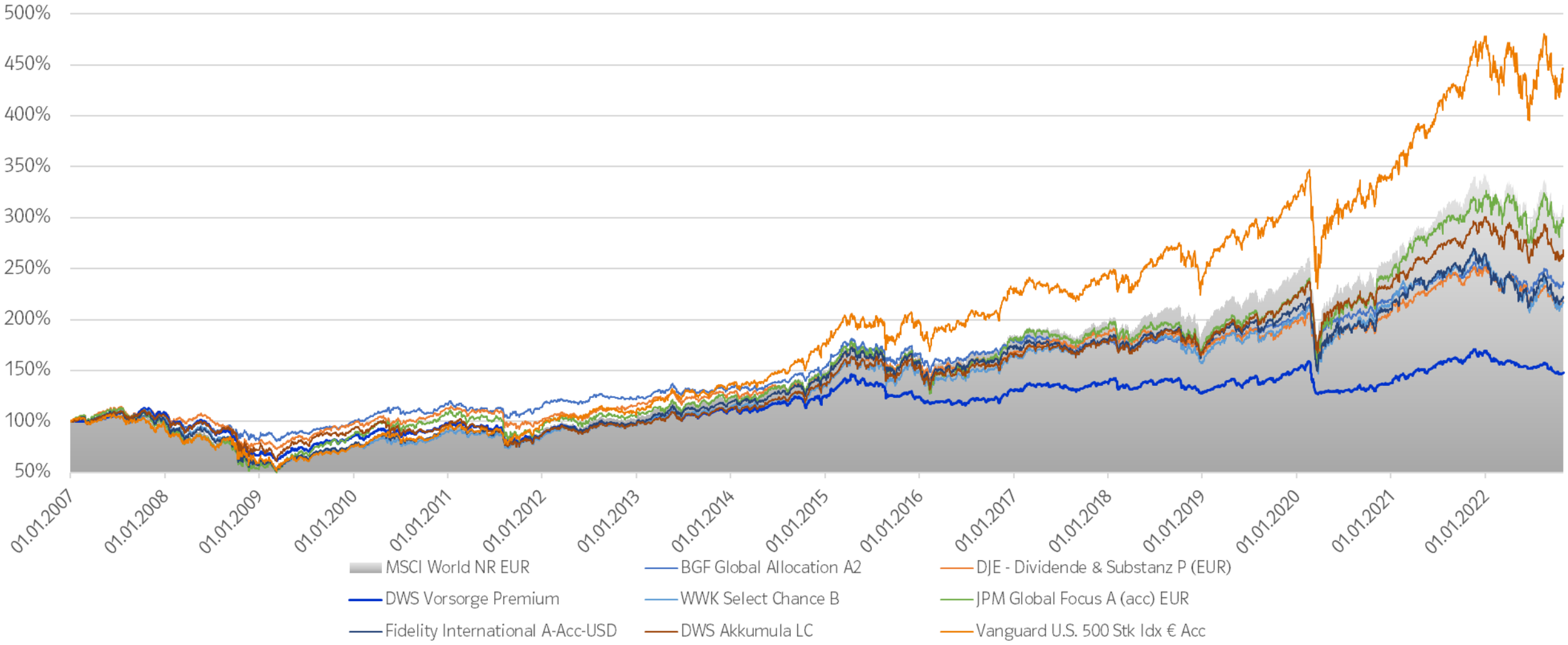
WWK
Eine starke Gemeinschaft

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 11.11.2022



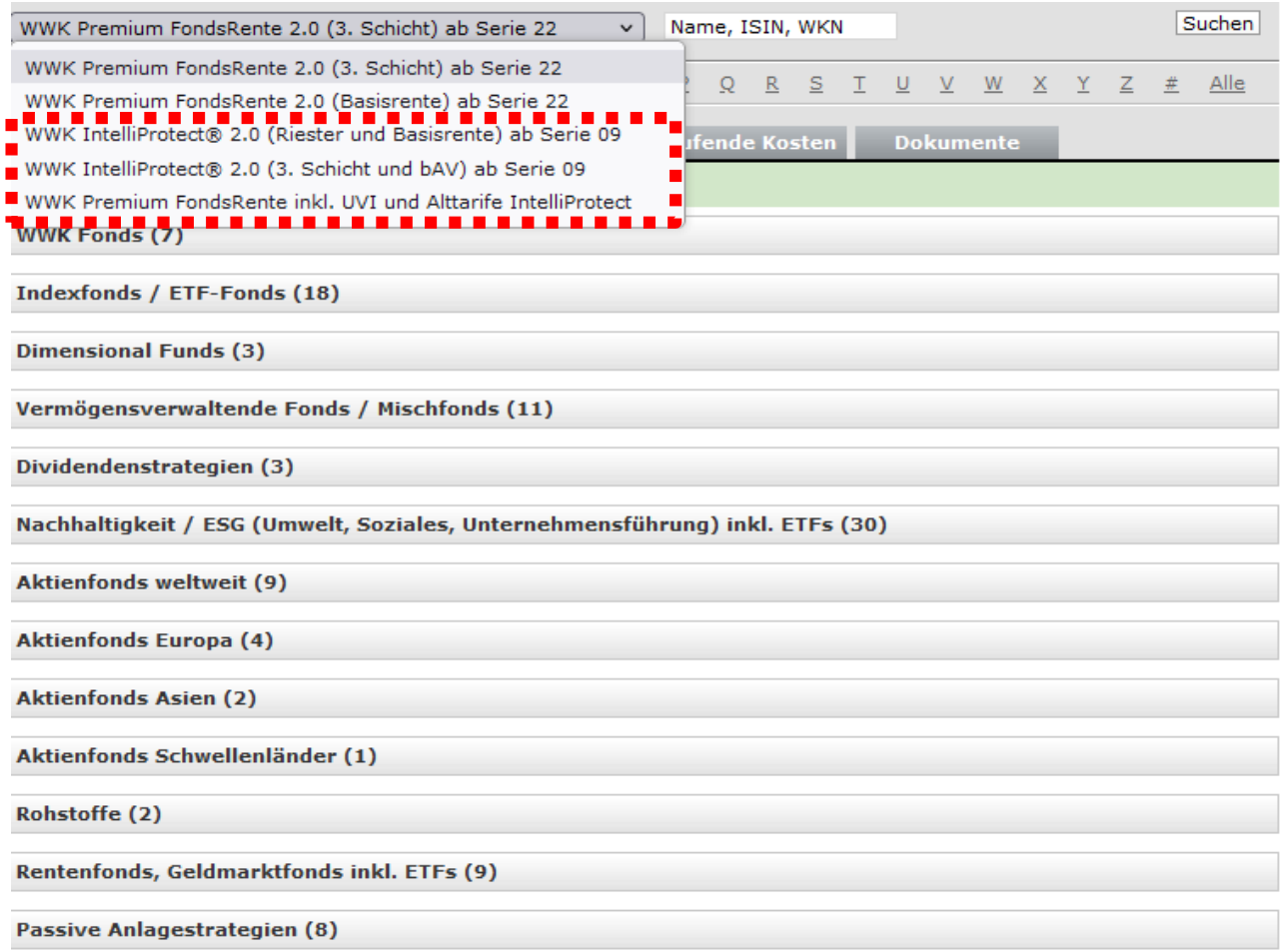
Performancevergleich: 01.2007 – 09.2022
Freie Fondsauswahl hat Vorteile



MORNINGSTAR – einfacher, transparenter!

- https://partnervertrieb.wwk.de/

Der Morningstar FondsAnalyst bietet Ihnen Daten zu Ihren Fonds. Hier können Sie leicht verständliche Fondsvergleiche durchführen und die Factsheets der Fonds einsehen.



DAS BESTE AUS EINER WELT

WWK RIESTERRENTE INTELLIPROTECT®

Riesterspurt 2022 vor einer möglichen Riesterpflicht

- Riester Rente wieder in den Medien – für Sie gelesen 19.08.2022

Für eine Pflicht-Riester-Rente

lc.

Ökonomenbeirat liefert Gutachten zur Altersvorsorge

BERLIN. Die Ampelkoalition plant, die gesetzliche Rente durch die Einführung eines ergänzenden Kapitalstocks neben der Beitragskasse zu stärken.

Frankfurter Allgemeine
ZEITUNG FÜR DEUTSCHLAND

„Es gibt gute Gründe, das gegenwärtige System der freiwilligen Riester-Rente zu reformieren und in Richtung eines verpflichtenden Beitrags zu einem kapitalgedeckten System zu entwickeln“, schreiben die Ökonomen in dem nun vom Ministerium veröffentlichten Papier.

- Glauben Sie, dass ein „verpflichtender Riester” mehr Vergütung bietet, als unsere heutige Variante?
  - Riester 2022 mit Bestandsschutz der Bundesregierung
  - §7a Mitteilung filetieren und Anbieterwechsel nicht vergessen

https://gdv.unicepta-mind.de/export/reportresult_pdf?args=eyJyZXBvcnRfcmVzdWx0X2lkIjoiMTQ1ODcxMzEyIiwicmVxdWVzdF9tb2R1bGVfaWQiOiIxMzIyIiwiZmlsdGVyX3NldF9pZCI6bnVsbCwiYm9va2VkX3Byb2R1Y3RfaXNzdWVfaWQiOiI2NDEzMDEifQ%3D%3D&documentType=reportresult_pdf&token=5b3809ad47f76bb0095f06358dc4d08460d97d4c

WWK Eine starke Gemeinschaft

Riestern mit der Columbo Methode?

. . . eines habe ich noch vergessen

- . . . eines habe ich noch vergessen war Methode von Peter Falk, wenn er am Ende seiner Ermittlungen noch ein anderes Thema ansprechen wollte ☺
  . . . versuchen Sie es doch einmal

- . . . riestern lohnt sich gerade für Sie durch die hohe staatliche stattliche Förderung

- . . . riestern lohnt sich gerade für Sie, da sie einen Rechtsanspruch auf Anbieterwechsel haben, um ihren bestehenden Vertrag rentable zu gestalten

- . . . riestern lebt weiter, mit Bestandsschutz der Bundesregierung

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Warum eigentlich Riester jetzt noch in 2022?

… daran hat sich nix geändert

- Hohe Förderung
- Sicherheit:
  - 100% Bruttobeitragsgarantie
  - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
  - Rentenphase: weitgehend keine Anrechnung auf Grundsicherung im Alter
- Flexibilität bei Beitragszahlung
  - Erhöhungen, Reduzierungen und Beitragsfreistellung
- Leistungsformen
  - (Teil-)Verrentung, Teilkapitalisierung, förderschädliche Verwendung
  - Wohn-Riester
  - Kleinstbetragsabfindung (vollständige Abfindung ist förderunschädlich erlaubt, wenn die Rente geringer als 1% der monatlichen Bezugsgröße nach §18 SGB IV. Die wird jährlich dynamisiert – 2021: 3.290€. Damit sind Renten bis 32,90 € abfindbar)
- Flexibler Todesfallschutz u. freie Vererbbarkeit
- Transparenz
- Recht auf Anbieterwechsel

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Vertragsverläufe Riester

Beweis anhand RR01 NT bis RR08 NT

☆ Vertrag im „Plus"
Guthaben > (Beiträge + Zulagen + KapÜ.)

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	akt. Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben 10/2022	In der Fondsanlage 10/2022	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 04/2020	Investitionsquote 07/2020	Investitionsquote 10/2020	Investitionsquote 01/2021	Investitionsquote 04/2021	Investitionsquote 07/2022	Investitionsquote 10/2022
RR01	01.11 / 34	32	90 €	17.518 €	-	☆ 21.556 €	21.556 €	100%	97%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112 €	27.961 €	7.855 €	☆ 32.640 €	32.640 €	100%	88%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112 €	24.074 €	9.059 €	23.877 €	16.422 €	90%	59%	69%	71%	74%	77%	75%	69%
RR06	12.15 / 33	33	5 €	5.175 €	-	4.254 €	3.040 €	89%	74%	80%	87%	86%	87%	73%	71%
RR08	03.17 / 33	34	112 €	13.776 €	3.690 €	11.786 €	4.229 €	50%	27%	36%	37%	42%	47%	39%	36%
RR08	02.17 / 30	38	20 €	3.546 €	1.314 €	3.199 €	1.538 €	68%	38%	51%	53%	57%	60%	54%	48%
RR08	03.17 / 23	44	97 €	7.037 €	-	5.484 €	1.542 €	28%	14%	23%	24%	26%	30%	30%	28%
RR08	04.17 / 46	21	162 €	35.314 €	23.441 €	☆ 35.600 €	13.715 €	54%	27%	37%	38%	41%	45%	44%	39%

Stand 10/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT
Beispielfall

- Alter: 26
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Beitrag mtl. 40,- EUR
- Kapitalübertragung in 03/2022: **+3.968,40 EUR**
- Zuflüsse (ALL-IN): 4.088,40 EUR

Realer Vertrag

Erlebensfall Leistung / Rentenkapital in EUR

Vertragsablauf		Garantierte(s) Ablaufleistung / Rentenkapital	Mögliche(s) Ablaufleistung / Rentenkapital				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2062	Ende Grundphase	23.168,40	-	23.173,22	40.357,81	91.783,15	224.150,94
01.02.2080	Ende Ansparzeit	-	-	23.173,22	60.527,20	231.057,77	933.605,39

Rentenleistung in EUR

Vertragsablauf		Garantierte 1. Rente	Mögliche 1. Rente				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2062	Ende Grundphase	58,18	-	79,38	138,25	314,41	767,83

Details Hauptversicherung

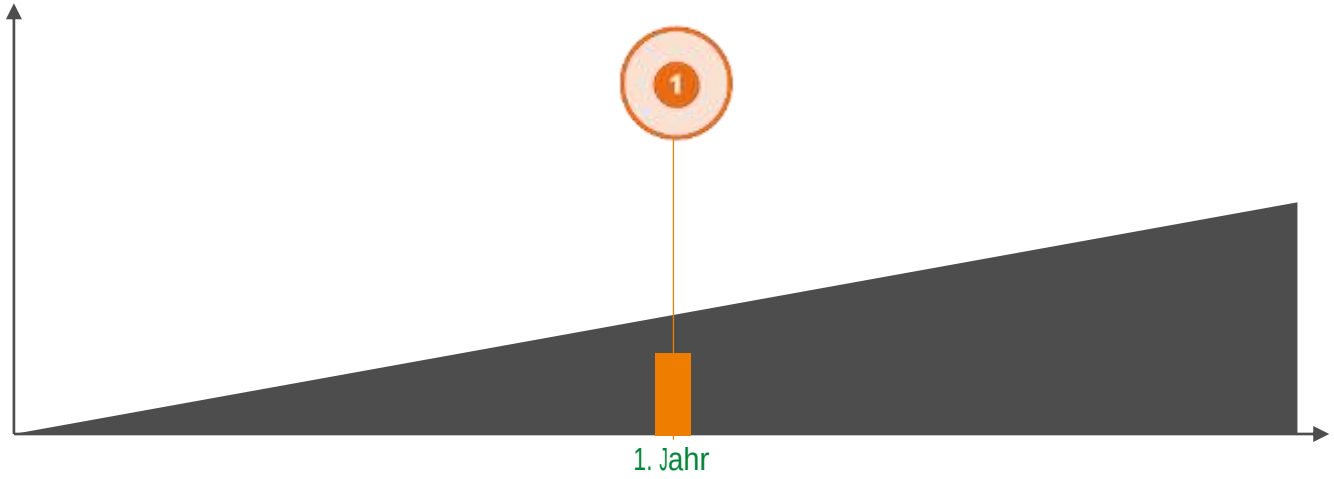
Werte zum:	01.04.2022	konv. Deckungskapital:	2.988,50 EUR
Gesamtwert HV:	4.081,54 EUR	Wert Fondsanteile:	1.093,04 EUR
		Fondsquote:	26,78 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

So reagiert WWK *IntelliProtect®* 2.0

Schematische Darstellung der Funktionsweise bei Kapitalübertragung

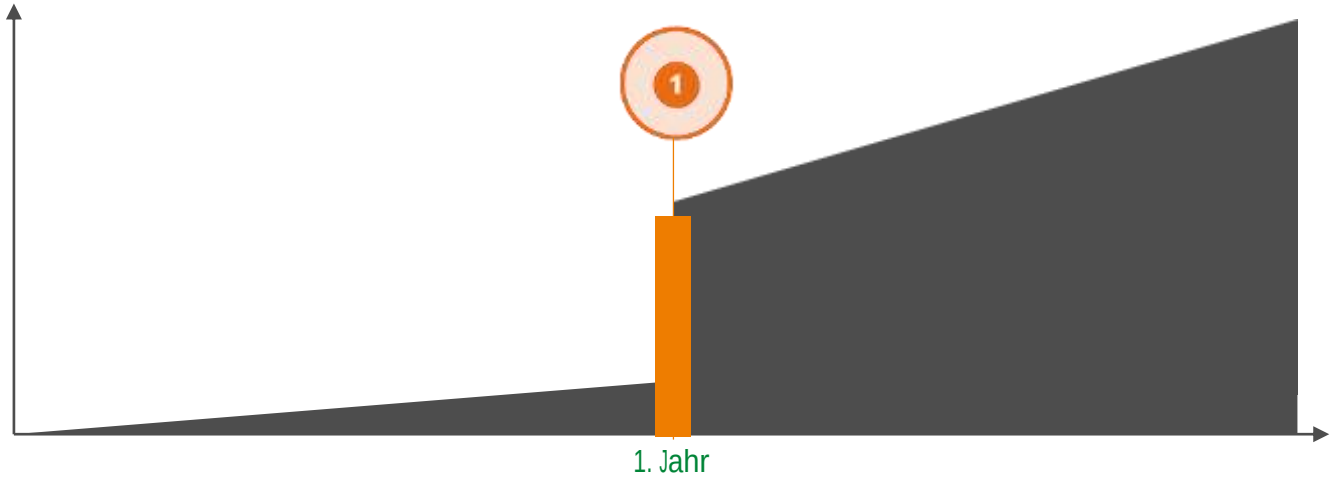


1

Variante I:

- Beitrag: 1.000 EUR
- Guthaben: 700 EUR

-30 %



Variante II:

Folge: mehr Puffer für höhere IQ

- Beitrag: 1.000 EUR
- KapÜ.: 5.000 EUR
- Guthaben: 5.700 EUR

-5 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

RiesterRente
§7a Bescheinigungen 2019-2021 - Beispiel 1/2

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2019

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2020

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2021

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2021	43.949,53 EUR
Eigenbeiträge	+100,00 EUR
Staatliche Zulagen	+0,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+148,75 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+8.885,21 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-593,84 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-31,57 EUR
Verwaltungskosten	-169,94 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+142,04 EUR
Absicherungskosten **	-985,42 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+670,08 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2021	**52.114,84 EUR**

92% IQ ☺

Tarif: RR08 NT
WWK Premium FörderRente protect
Beginn: 09/2017
Laufzeit: 22 Jahre
Akt. Beitrag: 9 € mtl.
KapÜ 01/2018: ca. 35.800 €
Fonds: DWS Global Growth

RiesterRente
§7a Bescheinigungen 2020-2021 - Beispiel 2/2

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2020

Alter
Eige
Staa
Kapi
Erträ
Wert
Fond
Absc
Verw
Erträ
Absi
Erträ
Neu

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2021

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2021	6.053,33 EUR
Eigenbeiträge	+1.336,09 EUR
Staatliche Zulagen	+775,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+8,98 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+1.514,62 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-45,73 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-259,72 EUR
Verwaltungskosten	-175,36 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+2,03 EUR
Absicherungskosten **	-132,56 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+79,53 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2021	**9.156,21 EUR**

81% IQ ☺

Tarif: RR09 NT
WWK Premium FörderRente protect
Beginn: 08/2020
Laufzeit: 36 Jahre
Akt. Beitrag: 112,63 € mtl.
KapÜ 10/2010: ca. 5.360 €

Fonds: JPM Global Sustainable Equity Fund (20%); Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR (20%); BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Growth D2 RF(20%); BGF European Special Situations Fund D2 EUR(20%); Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced IT (20%)

Backtest Riester RR10 – 100% Garantie

…IntelliProtect® & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Steuervorteil nicht vergessen!

Tarif RR10	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	0 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	202.620,98 EUR	6,50 %	7,62 %
Minimal: 04/2020	125.311,30 EUR	4,41 %	5,80 %
Durchschnitt aller Termine	161.147,11 EUR	5,49 %	6,74 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag" mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter **„Rendite"** genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter **„Wertentwicklung"** genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FörderRente *protect* können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
10	2017	143.190,26 EUR	5,00 %	6,35 %
11	2017	148.608,35 EUR	5,17 %	6,49 %
12	2017	147.933,74 EUR	5,15 %	6,47 %
1	2018	147.057,96 EUR	5,12 %	6,45 %
2	2018	148.605,09 EUR	5,17 %	6,49 %
3	2018	143.099,18 EUR	5,00 %	6,34 %
4	2018	138.783,19 EUR	4,86 %	6,22 %
5	2018	142.031,46 EUR	4,97 %	6,31 %
6	2018	149.197,75 EUR	5,18 %	6,49 %
7	2018	147.035,98 EUR	5,12 %	6,43 %
8	2018	151.099,01 EUR	5,24 %	6,53 %
9	2018	155.733,57 EUR	5,37 %	6,65 %
10	2018	156.565,39 EUR	5,40 %	6,67 %
11	2018	148.508,30 EUR	5,16 %	6,47 %
12	2018	149.895,83 EUR	5,20 %	6,51 %
1	2019	134.303,41 EUR	4,72 %	6,09 %
2	2019	143.934,59 EUR	5,03 %	6,35 %
3	2019	149.368,96 EUR	5,19 %	6,49 %
4	2019	154.143,90 EUR	5,33 %	6,61 %
5	2019	156.124,46 EUR	5,38 %	6,66 %
6	2019	147.321,55 EUR	5,13 %	6,44 %
7	2019	154.653,38 EUR	5,34 %	6,62 %
8	2019	156.297,89 EUR	5,39 %	6,65 %
9	2019	154.886,87 EUR	5,35 %	6,62 %
10	2019	156.250,19 EUR	5,39 %	6,66 %
11	2019	158.741,64 EUR	5,46 %	6,72 %
12	2019	164.011,99 EUR	5,60 %	6,84 %
1	2020	164.622,18 EUR	5,61 %	6,86 %
2	2020	165.069,34 EUR	5,63 %	6,87 %
3	2020	150.661,43 EUR	5,23 %	6,51 %
4	2020	125.311,30 EUR	4,41 %	5,80 %

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
5	2020	140.898,46 EUR	4,93 %	6,25 %
6	2020	148.806,62 EUR	5,17 %	6,45 %
7	2020	148.792,97 EUR	5,17 %	6,44 %
8	2020	147.508,74 EUR	5,13 %	6,41 %
9	2020	156.225,31 EUR	5,39 %	6,63 %
10	2020	151.728,21 EUR	5,26 %	6,51 %
11	2020	147.184,03 EUR	5,12 %	6,40 %
12	2020	159.066,61 EUR	5,46 %	6,70 %
1	2021	159.158,52 EUR	5,47 %	6,70 %
2	2021	160.176,33 EUR	5,49 %	6,72 %
3	2021	164.388,66 EUR	5,61 %	6,81 %
4	2021	172.173,30 EUR	5,81 %	6,99 %
5	2021	173.813,48 EUR	5,85 %	7,02 %
6	2021	170.694,37 EUR	5,77 %	6,95 %
7	2021	179.818,39 EUR	6,00 %	7,15 %
8	2021	182.217,26 EUR	6,05 %	7,20 %
9	2021	186.950,82 EUR	6,16 %	7,30 %
10	2021	183.470,73 EUR	6,08 %	7,23 %
11	2021	193.795,08 EUR	6,32 %	7,44 %
12	2021	193.349,54 EUR	6,31 %	7,44 %
1	2022	202.620,98 EUR	6,50 %	7,62 %
2	2022	194.300,00 EUR	6,33 %	7,46 %
3	2022	184.713,35 EUR	6,11 %	7,27 %
4	2022	195.754,06 EUR	6,36 %	7,49 %
5	2022	185.223,92 EUR	6,12 %	7,28 %
6	2022	180.969,76 EUR	6,02 %	7,19 %
7	2022	172.261,03 EUR	5,81 %	7,00 %
8	2022	186.640,29 EUR	6,15 %	7,30 %
9	2022	185.145,86 EUR	6,12 %	7,27 %
10	2022	169.078,94 EUR	5,73 %	6,93 %

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Backtest Riester RR10 – 100% Garantie

…IntelliProtect® & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Steuervorteil nicht vergessen!

Tarif RR10	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	10.000 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 10/2017	389.651,32 EUR	7,39 %	9,10 %
Minimal: 04/2020	208.191,98 EUR	5,08 %	6,44 %
Durchschnitt aller Termine	286.531,13 EUR	6,24 %	7,51 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag" mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter **„Rendite"** genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter **„Wertentwicklung"** genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FörderRente *protect* können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
10	2017	389.651,32 EUR	7,39 %	9,10 %
11	2017	383.781,96 EUR	7,33 %	8,96 %
12	2017	343.335,06 EUR	6,93 %	8,45 %
1	2018	328.038,34 EUR	6,76 %	8,26 %
2	2018	303.487,03 EUR	6,48 %	7,91 %
3	2018	281.280,86 EUR	6,20 %	7,62 %
4	2018	264.878,19 EUR	5,98 %	7,39 %
5	2018	270.392,86 EUR	6,06 %	7,45 %
6	2018	269.621,59 EUR	6,04 %	7,36 %
7	2018	264.594,97 EUR	5,98 %	7,30 %
8	2018	262.666,25 EUR	5,95 %	7,22 %
9	2018	285.504,77 EUR	6,26 %	7,56 %
10	2018	318.507,88 EUR	6,66 %	8,04 %
11	2018	287.683,01 EUR	6,28 %	7,66 %
12	2018	290.071,13 EUR	6,31 %	7,69 %
1	2019	262.675,72 EUR	5,95 %	7,41 %
2	2019	280.695,27 EUR	6,19 %	7,61 %
3	2019	300.431,53 EUR	6,44 %	7,86 %
4	2019	295.114,66 EUR	6,38 %	7,74 %
5	2019	300.500,37 EUR	6,44 %	7,80 %
6	2019	296.752,89 EUR	6,40 %	7,83 %
7	2019	305.866,89 EUR	6,51 %	7,89 %
8	2019	318.771,77 EUR	6,66 %	8,06 %
9	2019	283.053,54 EUR	6,22 %	7,54 %
10	2019	280.199,47 EUR	6,19 %	7,48 %
11	2019	266.244,01 EUR	6,00 %	7,24 %
12	2019	278.172,04 EUR	6,16 %	7,39 %
1	2020	282.108,05 EUR	6,21 %	7,45 %
2	2020	276.046,27 EUR	6,13 %	7,35 %
3	2020	250.657,90 EUR	5,77 %	7,03 %
4	2020	208.191,98 EUR	5,08 %	6,44 %

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
5	2020	231.749,18 EUR	5,48 %	6,74 %
6	2020	243.682,86 EUR	5,67 %	6,89 %
7	2020	240.956,36 EUR	5,63 %	6,84 %
8	2020	240.034,15 EUR	5,61 %	6,83 %
9	2020	253.087,54 EUR	5,81 %	6,99 %
10	2020	246.973,46 EUR	5,72 %	6,92 %
11	2020	240.055,31 EUR	5,61 %	6,83 %
12	2020	258.482,85 EUR	5,89 %	7,06 %
1	2021	259.212,66 EUR	5,90 %	7,07 %
2	2021	262.708,65 EUR	5,95 %	7,11 %
3	2021	276.337,43 EUR	6,14 %	7,31 %
4	2021	290.244,76 EUR	6,32 %	7,46 %
5	2021	289.815,88 EUR	6,31 %	7,44 %
6	2021	289.374,57 EUR	6,31 %	7,46 %
7	2021	302.678,70 EUR	6,47 %	7,59 %
8	2021	302.699,30 EUR	6,47 %	7,58 %
9	2021	307.057,90 EUR	6,52 %	7,61 %
10	2021	299.264,12 EUR	6,43 %	7,52 %
11	2021	316.706,02 EUR	6,64 %	7,71 %
12	2021	314.932,49 EUR	6,62 %	7,69 %
1	2022	327.323,71 EUR	6,76 %	7,81 %
2	2022	310.372,61 EUR	6,56 %	7,62 %
3	2022	292.868,66 EUR	6,35 %	7,43 %
4	2022	313.401,63 EUR	6,60 %	7,66 %
5	2022	296.801,61 EUR	6,40 %	7,49 %
6	2022	289.244,54 EUR	6,30 %	7,41 %
7	2022	274.708,36 EUR	6,11 %	7,25 %
8	2022	301.100,91 EUR	6,45 %	7,55 %
9	2022	299.266,23 EUR	6,43 %	7,54 %
10	2022	278.279,14 EUR	6,16 %	7,34 %

mit Anbieterwechsel

WWK Eine starke Gemeinschaft

Backtest Riester RR10 – 100% Garantie

…IntelliProtect® & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif RR10	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	0 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	202.620,98 EUR	6,50 %	7,62 %
Minimal: 04/2020	125.311,30 EUR	4,41 %	5,80 %
Durchschnitt aller Termine	159.343,06 EUR	5,44 %	6,70 %

ohne Anbieterwechsel

mit Anbieterwechsel

Tarif RR10	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	10.000 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 07/2017	451.544,78 EUR	7,92 %	9,75 %
Minimal: 04/2020	208.191,98 EUR	5,08 %	6,44 %
Durchschnitt aller Termine	293.003,41 EUR	6,31 %	7,60 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

	WWK Premium FörderRente *protect* (RR10)	**Allianz** RiesterRente Perspektive (ARSKU1)	**Alte Leipziger** ALfonds (FR50)	**Barmenia** FörderRente Index	**Continentale** RiesterRente Invest Garant (RRIG)	**die Bayerische** Riesterrente ZUKUNFT (FRVAVG/1801)	**DWS** RiesterRente Premium	**Generali Deutschland** STRATEGIE PLUS (6RG)	**HanseMerkur** RiesterCare Invest (RA)	**HDI** TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	**LV1871** Performer Riestar (FRRV)	**Stuttgarter** RiesterRente performance+(T75)	**Stuttgarter** RiesterRente index-safe (T65)	**Union Investment** UniProfiRente/4P	**Volkswohl Bund** Riester-Rente (AWR)	**Volkswohl Bund** Riester-Rente (AIR) (nur als Honorartarif)	**Zurich** VarioInvest FörderRente
Aufschubphase																	
Stand der Bedingungen	01.22	12.21	Tarif als Nettotarif über bspw. nettowelt rechenbar (nicht mehr über die Software)	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	01.22	Tarif als Nettotarif über bspw. nettowelt rechenbar (nicht mehr über die Software)	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Tarif wurde eingestellt	01.18	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	03.21	Tarif wurde eingestellt	01.21	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✓			✓				✓					✓		✓	
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	-			✗				✗					✗		✗	
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	-			✗				✗					✗		✗	
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	✓	✓			✓				✓					✗		✗	
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	✓	✗			✓				✓					✗		✗	
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	✗			✓				✓					✗		✗	
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	✓	✗			✓				✓					✗		✗	
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓			✓				✓					✗		✓	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓			✓				✓					✗		✓	
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	✓	✓			✗				k.A.*					✗		✓	
Rentenphase																	
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓			✓				✓					✗		✓	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✗			✓				✓					✗		✓	

infinma

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

	WWK Premium FörderRente *protect* (RR10)	**Allianz** RiesterRente Perspektive (ARSKU1)	**Alte Leipziger** ALfonds (FR50)	**Barmenia** FörderRente Index	**Continentale** RiesterRente Invest Garant (RRIG)	**die Bayerische** Riesterrente ZUKUNFT (FRVAVG/1801)	**DWS** RiesterRente Premium	**Generali Deutschland** STRATEGIE PLUS (6RG)	**HanseMerkur** RiesterCare Invest (RA)	**HDI** TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	**LV1871** Performer Riestar (FRRV)	**Stuttgarter** RiesterRente performance+(T75)	**Stuttgarter** RiesterRente index-safe (T65)	**Union Investment** UniProfiRente/4P	**Volkswohl Bund** Riester-Rente (AWR)	**Volkswohl Bund** Riester-Rente (AIR) (nur als Honorartarif)	**Zurich** VarioInvest FörderRente
Rentenphase																	
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	bspw. nettowelt rechenbar die Software)	wurde eingestellt	✓	bspw. nettowelt rechenbar die Software)	wurde eingestellt	eingestellt	✓	wurde eingestellt	wurde eingestellt	wurde eingestellt	wurde eingestellt	✗	eingestellt	✓	wurde eingestellt
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗			✓				✓					✗		✗	
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓			✓				✓					✗		✓	
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,70 €	25,92 €			26,20 €				k.A.*					0,00 €		25,95 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,70 €	k.A.			23,95 €				k.A.*					0,00 €		20,99 €	
Fondsanlage																	
Freie Fondsanlage	✓	✗	Tarif als Nettotarif über (nicht mehr über	Neugeschäft für Riester	✓	Tarif als Nettotarif über (nicht mehr über	Neugeschäft für Riester	Tarif wurde	✓	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	✗	Tarif wurde	✗	Neugeschäft für Riester
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	-			✓				✗					✗		-	
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	-			✓				✓					✗		-	
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	-			✗				✗					✗		-	
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	-			✗				✓					✗		-	
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	-			✗				✓					✗		-	
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	-			✗				✗					✗		-	

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula); *Tarif nicht rechenbar

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Januar 2022)

WWK Eine starke Gemeinschaft

infinma

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte				
Gesellschaft	**WWK**		**Allianz**	
Tarif	**Premium FörderRente *protect* (RR10)** AVB Stand 01.2022		**RiesterRente Perspektive (ARSKU1)** AVB Stand 12.2021	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK Intelli*Protect*® 2.0 (ICPPI)		Konventionelle Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	Ja, Garantieerzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantieerzeugung über Sicherungskapital	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Entfällt	-
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Entfällt	-
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	Ja	✓	Ja	✓
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich	✓	Nein, kann an aktuelle Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, kann an aktuelle Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Nein, kann an aktuelle Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Nein	✗

WWK Eine starke Gemeinschaft

infinma

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	**Premium FörderRente *protect* (RR10)** AVB Stand 01.2022		**RiesterRente Perspektive (ARSKU1)** AVB Stand 12.2021	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, fallende Plusrente	✓	Zusatzrente, Überschussrente, Kombinierte Überschussrente	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,70 €		25,92 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,70 €		k.A.	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Nein, klassischer Tarif	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Entfällt	-
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds angeboten	✓	Entfällt	-
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Entfällt	-
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Entfällt	-
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Entfällt	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Entfällt	-

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft.
(Stand: Januar 2022)

WWK Eine starke Gemeinschaft

WWK Rentengarantiefaktoren *IntelliProtect®*

. . . ohne wenn und aber „harte Bedingungen" RR10 §1 Nr. 5

lange zweite Halbzeit

. . .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. Besserstellungsoption

WWK Eine starke Gemeinschaft

Warum eigentlich WWK Riester Rentenfaktor?

- . . . bietet einen GRF für das Gesamtguthaben!
- . . . garantiert den im Angebot genannte Rentenfaktor zu 100%
- . . . garantiert den aktuell gültigen Höchstrechnungszins
- . . . garantiert die aktuell verwendeten Sterbetafeln zu 100%
- . . . rechnet ohne dubiose „Sicherheitsabschläge oder Anpassungsklauseln"
- . . . prüft zu Rentenbeginn des Kunden, welche Rechnungsgrundlagen günstiger sind!
- . . . verlangt keinen Mehrbeitrag für den vollen GRF
- . . . bietet einen der höchsten GRF im Marktvergleich *„ohne wenn und aber"*

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Recht auf Anbieterwechsel

AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b

warum können Anbieterwechsel 2022 richtig wichtig werden?
RR10 oder RR22

Warum Riester Anbieterwechsel 2022?

2021 erreichten WWK ca. 20.000 Anbieterwechselverträge

- Förderquoten stehen mehr und mehr im Vordergrund
  - Koalition hat Bestandsschutz aufgenommen
- Focus auf Anbieter „die aufgegeben haben" oder „Kennzahlen" verändern!

Neuigkeiten Altersvorsorge

Neue Rentenwerte ab Januar 2022

Der Höchstrechnungszins für Versicherungen wurde zum Januar 2022 von 0,9 % auf 0,25 % gesenkt. Dies hat auch Auswirkungen auf die Rentenphase der DWS Riester- und Basisrenten-Verträge. So werden sich die monatlichen Garantierenten ab Januar 2022 reduzieren. Bei den Riesterverträgen wird sich der Einmalbeitrag für die Rentenphase ab 85 weiter erhöhen.

- Neue Kostensituation könnte für Kunden/Vermittler positiv sein!
- Nettotarif könnte eine Idee sein auf „Honorar" zu verzichten
  - Kundenwunsch steht im Mittelpunkt und Kunde droht mit Ausgleichsgeschäft
- Investitionsquoten aus live Verträgen „beweisen raus aus dem Cashlock"
  - Deckungskapitalübertragungen ein Hebel im Gespräch sein können.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Wechselfähige Riesterbestandsverträge

gibt es noch genug ☺

- Kennen SIE Anbieter, die erhebliche Riester Stückzahlen produziert haben, aber trotz langer Laufzeit geringe Aktien Quoten ausweisen? ☹
- Kommt 2023 das böse Erwachen, oder glauben Sie an Wunder?

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie durch regelbasierte Fondsanlage - Riesterförderung (Schicht 2)

Versicherungsnummer:
Versicherungsbeginn: 01.01.2013
Versicherte Person:

Zahlungseingänge im Zeitraum 01.01.2021 bis 31.12.2021

	gezahlte Beiträge	1.946,04	EUR
+	staatliche Zulagen (s. Bescheinigung nach § 92 EStG)	175,00	EUR
=	**Summe der Zahlungseingänge**	**2.121,04**	**EUR**

Wir garantieren Ihnen, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Beitragsgarantie - also die Summe aus allen Zahlungseingängen (gezahlte Beiträge und staatliche Zulagen) zur Verfügung steht.

Die Beitragsgarantie zum Beginn der Auszahlungsphase erhöht sich damit um die Summe der Zahlungseingänge in 2021 und beläuft sich derzeit, unabhängig vom aktuellen Wert des Vertragsguthabens, insgesamt auf:
Beitragsgarantie ..... **18.809,36 EUR**

Die Beitragsgarantie bildet alle fälligen Zahlungen ab. Der hier angegebene Wert kann vom tatsächlich vorhandenen abweichen, sofern die Zahlungen nicht wie vereinbart geleistet worden sind.

Entwicklung des Vertragsguthabens bei vertragsgemäßer Beitragszahlung

Bei der Ermittlung des Vertragsguthabens zum 31.12.2021 sind wir davon ausgegangen, dass die Beiträge vereinbarungsgemäß bei Fälligkeit gezahlt worden sind. Auf dieser Basis sind die einbehaltenen Kosten und die erzielten Erträge berechnet. Falls Sie fällige Beiträge nicht gezahlt haben, erfolgt im nächsten Jahr eine Korrektur und eine Neuberechnung des Vertragsguthabens.
Im Vertragsguthaben sind nur die Beiträge berücksichtigt, die bis zum 01.12. des vergangenen Jahres gezahlt wurden. Nach dem 01.12. eingegangene Zahlungen werden in der nächsten Information zur Wertentwicklung ausgewiesen.

Bisheriges Vertragsguthaben zum 31.12.2020 ..... **17.729,79 EUR**

+	fällige Beiträge	1.946,04	EUR
+	staatliche Zulagen	175,00	EUR
-	Ergebnis aus Fondsentwicklung	1.388,50	EUR
-	einbehaltene Abschluss- und Vertriebskosten	7,00	EUR
-	einbehaltene Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals*)	169,16	EUR
=	**neues Vertragsguthaben zum 31.12.2021 insgesamt**	**18.286,17**	**EUR**

*) In den Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals sind 96,43 EUR Fondskosten der Fondsanbieter enthalten.

Zum 31.12.2021 setzte sich das Fondsguthaben Ihres Vertrages wie folgt zusammen:

in Fonds	Anteile	zu je	Summe
DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y: WKN DWS002	34,1575	263,88 EUR	9.013,48 EUR
DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration: WKN DWS0WY	45,8001	202,46 EUR	9.272,69 EUR

WWK Eine starke Gemeinschaft

Anbieterwechsel – auf einen Blick

- WWK Full Service Versprechen RR10
- Recht auf Anbieterwechsel (AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b)
  - Nur das Abgeben von Übertragungskapital ist gesetzlich geregelt
    (Annahme von Übertragungskapital nicht verpflichtend)
- Mindestübertragungswert: 100 EUR
  - Übertragungskosten beim (Alt-)Anbieter: bis max. 150 EUR
  - Kapitalübertragung zur WWK ohne Kosten seitens WWK
- Volle Bruttobeitragsgarantie für das übertragene Kapital
- Mindestlaufzeit: 12 Jahre
- Mindestbeitrag: 5 EUR
- Keine Kapitalübertragung möglich bei:
  - bisherige Altersvorsorgevertrag aus der betrieblichen Altersversorgung?
  - bisherige Altersvorsorgevertrag für Wohnungsbauförderung in Anspruch genommen?
  - liegt offener Versorgungsausgleich oder nicht geteilter Vertrag vor?
  - liegt Vertrag vor, der geteilt wurde oder aus einer Teilung wegen Versorgungsausgleich entstanden ist?
  - wird bereits Rente gezahlt?
  - wurde auf den zu übertragenen Vertrag bereits eine Kapitalübertragung wegen Todes durchgeführt?
  - handelt es sich um einen Vertrag, der nicht förderfähige Beiträge enthält?
  - Informationen zum geförderten und ungeförderten Kapital (Kapitaltrennwerte) können nicht für alle Beitragsjahre mitgeteilt werden.

Jahresendspurt 2022

Das Leben findet **netto** statt.

1 Herbstzeit ist BasisRenten-Zeit
- Sockelverträge für neue Selbstständige
- Alte Selbstständige nicht vergessen

2 Kombi BasisRente mit Fondspolice
- Rente + Kapital + RentePlus = Flexibilität bis zum 90sten
- Dinner for one wird Sie erinnern

3 Riester mit Bestandsschutz der Bundesregierung
- Anbieterwechsel
- Sockelverträge – *„wos i hob des hob i"*

4

WWK Eine starke Gemeinschaft

€uro 12/22

hat 13 Fondspolicen verschiedener Anbieter

im Detail unter die Lupe genommen

Länger besser leben

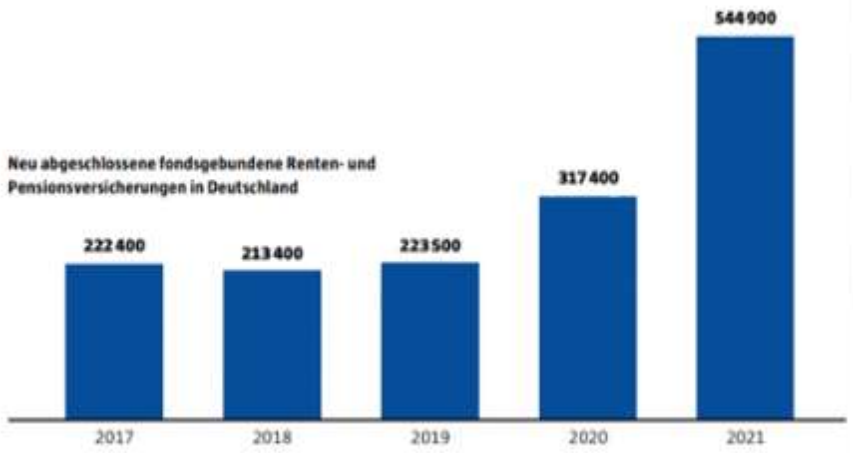
.ukrative Erträge sind nur am Aktienmarkt möglich. **Innovative Fondspolicen** bieten jetzt ıuch Aktieninvestments in der Rentenphase: die besten im Test VON GREGOR DOLAK UND FRANK PÖPSEL

€uro

BESTE

Fondspolice

Wachstumsmarkt Seit Corona ist das Neugeschäft der Versicherer mit Fondspolicen stark gestiegen. Von den innovativen Policen existieren aber bislang wenige



Quelle: GDV

Gesellschaft	Produktname		Rating	Note Rating	Mögl. Rente 6 % in €	Mögl. Kapital 6 % in €	Note Kapital	Garantierter Rentenfaktor in €	Todesfallleistung Ansparphase	Todesfallleistung Rentenphase	Überschusssystem Rentenphase	Gesamtnote
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	Premium FondsRente 2.0 pro Tarif FV22 Sx Baustein: Rentenphase Invest		FFF+	0,5	332,58	93 990	0,5	25,93	Vertragsguthaben	Rentengarantiezeit	teildynamische Rente	**1,0**
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	Premium FondsRente 2.0 Tarif FV22 NT Baustein: Rentenphase Invest		FFF+	0,5	316,03	89 313	0,7	25,93	Vertragsguthaben	Rentengarantiezeit	teildynamische Rente	**1,2**
Continentale Lebensversicherung	Rente Invest Tarif RI Baustein: investmentorientierter Rentenbezug		FFF+	0,5	338,33	89 409	0,7	24,15	Vertragsguthaben	Rentengarantiezeit	Fondsansammlung	**1,2**
Baloise Lebensversicherungs-AG	Baloise Invest Vario (Fonds) Tarif FRN		FFF+	0,5	294,00	84 380	0,8	22,19	Vertragsguthaben	Rentengarantiezeit	teildynamische Rente	**1,3**
AXA Lebensversicherung	Fonds-PrivatRente GreenInvest ALVF1		FFF	0,6	352,91	84 671	0,8	25,56	Vertragsguthaben	Rentengarantiezeit	Fondsansammlung	**1,4**
AXA Lebensversicherung	Fonds-PrivatRente GreenInvest Performance ALVF7		FFF	0,6	340,95	84 671	0,8	25,56	Vertragsguthaben	Restkapitalisierung	Fondsansammlung	**1,4**
Continentale Lebensversicherung	EasyRente Invest Tarif ERI		FFF	0,7	339,14	89 623	0,7	24,15	Vertragsguthaben	Rentengarantiezeit	Fondsansammlung	**1,4**
AXA Lebensversicherung	Fonds-PrivatRente Performance ALVF7		FFF	0,6	338,10	83 962	0,9	25,56	Vertragsguthaben	Restkapitalisierung	Fondsansammlung	**1,5**
AXA Lebensversicherung	Fonds-PrivatRente ALVF1		FFF	0,6	349,95	83 962	0,9	25,56	Vertragsguthaben	Rentengarantiezeit	Fondsansammlung	**1,5**
DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung/Niederlass. der AXA Lebensversicherung	Fonds-PrivatRente Performance ALVF7		FFF	0,6	338,10	83 962	0,9	20,45	Vertragsguthaben	Restkapitalisierung	Fondsansammlung	**1,5**
DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung /Niederlass. der AXA Lebensversicherung	Fonds-PrivatRente ALVF1		FFF	0,6	349,95	83 962	0,9	20,45	Vertragsguthaben	Rentengarantiezeit	Fondsansammlung	**1,5**
Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G.	FRV Tarif FR		FFF	0,7	355,30	83 268	0,9	23,73	Vertragsguthaben, mind. Beitragsrückgewähr	Rentengarantiezeit	Fondsansammlung	**1,6**
Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G.	FRV NEXT Tarif FR		FFF	0,7	355,30	83 268	0,9	23,73	Vertragsguthaben, mind. Beitragsrückgewähr	Rentengarantiezeit	Fondsansammlung	**1,6**

Stand: Oktober 2022; Note Kapital 6 %: > 93 000 € = 0,5; 90 000 – 93 000 = 0,6; 87 000 – 89 999 = 0,7; 84 000 – 86 999 = 0,8; 81 000 – 83 999 = 0,9; Gewichtung: Note Rating + Note Kapital = Gesamtnote; bei gleicher Gesamtnote entscheidet der garantierte Rentenfaktor über die Platzierung; Quelle: Franke und Bornberg, eigene Berechnungen

hier geht`s zum Artikel

€uro_12_2022_Fondspolicen.PDF

WWK Eine starke Gemeinschaft

BasisRentencheck Wirtschaftswoche 10.11.22

DIE BESTEN RÜRUP-RENTEN 2022

Musterfall 1: Ein 37-Jähriger bindet sich bei einem monatlichen Beitrag von 250 Euro für 30 Jahre, ohne Beitragsgarantie.

Anbieter *Tarif*	Gesamt-punkte[3] (2-18) Note	Kapital schlecht-este 20%[4] *in Euro*	mittl. Kapital[5] *in Euro*	garant. Renten-faktor[6] *in Prozent*	zuges. Rente für mittl. Kapital[7] *in Euro*
Barmenia *BasisRente Invest*	15 **sehr gut**	77.666	239.989	16,63	399
Continentale *BasisRente Invest BRI*	15 **sehr gut**	77.778	230.244	24,63	567
HDI *CleverInvest* *HARFB22*	14 **sehr gut**	74.928	231.906	23,16	537
WWK *BasisRente Invest 2.0*	14 **sehr gut**	75.143	231.489	26,54	614
Zurich Dt. Herold *Basis Renteinvest* *Spezial*	14 **sehr gut**	76.776	227.775	26,04	593
Allianz *e InvestFlex*	13 **sehr gut**	75.466	230.658	21,52	497

Feedback

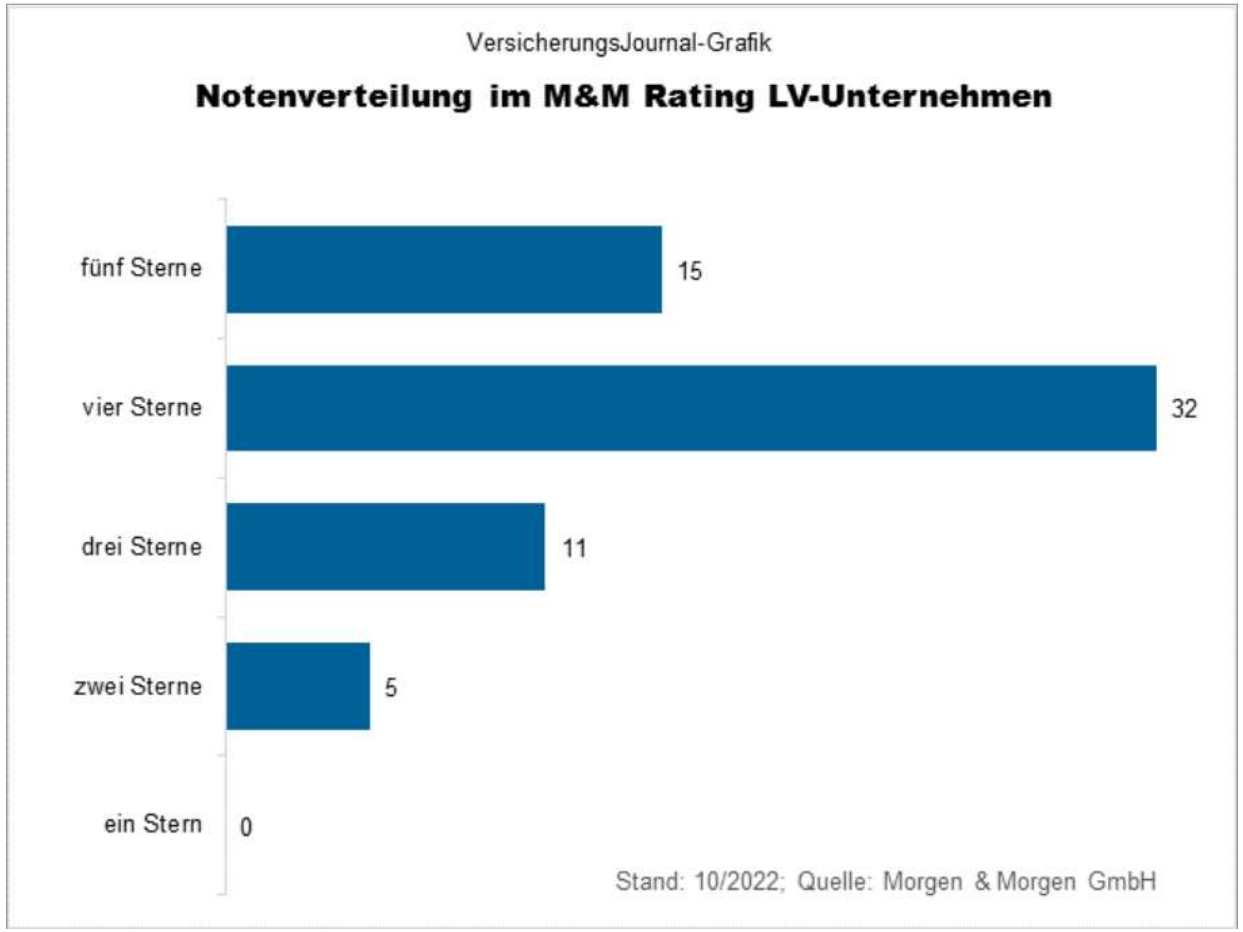
- Wirtschaftswoche kürt die besten Basisrenten - VersicherungsJournal Deutschland

WWK Eine starke Gemeinschaft

15 von 63 LV Unternehmen haben bei M&M 5***** erreicht

- WWK ist dabei ☺

20.10.2022 – Das Analysehaus Morgen & Morgen hat sein Rating von Lebensversicherungs-Unternehmen überarbeitet und die aktuellen Ergebnisse präsentiert. Anhand von 13 Bilanzkennzahlen aus den Bereichen Erfolg, Sicherheit und Bestand wurden 63 Anbieter bewertet. Fünf davon erhielten nur zwei Sterne („schwach“): Concordia Oeco, Credit Life, PB, Provinzial Nordwest und VRK. 15 Gesellschaften erreichten fünf Sterne („ausgezeichnet“).



Fünf Lebensversicherer schwächeln - VersicherungsJournal Deutschland

M&M Rating Lebensversicherer

5 Sterne Versicherer WWK

Unternehmen	Ergebnis im Gesamtrating
Allianz	★★★★★
Basler	★★★★★
Delta Direkt	★★★★★
Deutsche Ärzteversicherung	★★★★★
Europa	★★★★★
Hannoversche	★★★★★
	★★★★★
	★★★★★
	★★★★★
	★★★★★
	★★★★★
	★★★★★
WGV	★★★★★
Württembergische	★★★★★
WWK	★★★★★

20.10.2022 – Das Analysehaus Morgen & Morgen hat sein Rating von Lebensversicherungs-Unternehmen überarbeitet und die aktuellen Ergebnisse präsentiert. Anhand von 13 Bilanzkennzahlen aus den Bereichen Erfolg, Sicherheit und Bestand wurden 63 Anbieter bewertet. Fünf davon erhielten nur zwei Sterne („schwach“): Concordia Oeco, Credit Life, PB, Provinzial Nordwest und VRK. 15 Gesellschaften erreichten fünf Sterne („ausgezeichnet“).

Versicherungsjournal Deutschland - Fünf Lebensversicherer schwächeln

M&M Rating Lebensversicherer

Lebensversicherer mit ** und *** Sternen

Debeka	★★★
DEVK	★★★
HDI	★★★
HUK-COBURG	★★★
Mecklenburgische	★★★
Münchener Verein	★★★
Öfftl. Oldenburg	★★★
SparkassenVersicherung	★★★
TARGO	★★★
VPV	★★★
Concordia oeco	★★
Credit Life	★★
PB Leben	★★
Provinzial NordWest	★★
vrk Lebensvers.	★★

Versicherungsjournal Deutschland - Fünf Lebensversicherer schwächeln

WWK Eine starke Gemeinschaft

DFSI Studie – **Erfolg macht einsam „da oben"**

Unternehmen	Unternehmensqualität		Substanzkraft		Produktqualität		Service	
	DFSI Rating	DFSI Note	DFSI Rating	DFSI Note	DFSI Rating	DFSI Note	DFSI Rating	DFSI Note
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	AAA	Exzellent (1,0)	AA+	Sehr Gut (1,1)	AAA	Exzellent (1,0)	AAA	Exzellent (0,7)
Allianz Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	AA+	Sehr Gut (1,1)	AA+	Sehr Gut (1,5)	AAA	Exzellent (0,9)	AAA	Exzellent (0,5)
ERGO Vorsorge Lebensversicherung Aktiengesellschaft	AA+	Sehr Gut (1,1)	AA+	Sehr Gut (1,3)	AA+	Sehr Gut (1,2)	AAA	Exzellent (0,6)
Continentale Lebensversicherung AG	AA+	Sehr Gut (1,2)	AA	Gut (1,7)	AA+	Sehr Gut (1,1)	AAA	Exzellent (0,5)
Basler Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	AA+	Sehr Gut (1,3)	AA+	Sehr Gut (1,3)	AA	Gut (1,6)	AAA	Exzellent (0,9)
Swiss Life AG	AA+	Sehr Gut (1,3)	AA+	Sehr Gut (1,4)	AA+	Sehr Gut (1,5)	AAA	Exzellent (0,8)
IDEAL Lebensversicherung a.G.	AA+	Sehr Gut (1,3)	AAA	Exzellent (0,9)	A+	Gut (2,1)	AAA	Exzellent (0,5)
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	AA+	Sehr Gut (1,3)	AA	Gut (1,7)	AA+	Sehr Gut (1,3)	AAA	Exzellent (0,5)
Württembergische Lebensversicherung Aktiengesellschaft	AA+	Sehr Gut (1,3)	AA	Gut (1,8)	AA+	Sehr Gut (1,3)	AAA	Exzellent (0,5)
BL die Bayerische Lebensversicherung AG	AA+	Sehr Gut (1,4)	AAA	Exzellent (0,7)	AA+	Sehr Gut (1,5)	A+	Gut (2,3)
AXA Lebensversicherung Aktiengesellschaft	AA+	Sehr Gut (1,4)	AA+	Sehr Gut (1,4)	AA	Gut (1,9)	AAA	Exzellent (0,5)
Lebensversicherung von 1871 auf Gegenseitigkeit	AA+	Sehr Gut (1,4)	AAA	Exzellent (0,7)	AA	Gut (1,6)	A+	Gut (2,5)
uniVersa Lebensversicherung a.G.	AA+	Sehr Gut (1,5)	AA+	Sehr Gut (1,1)	A+	Gut (2,4)	AAA	Exzellent (0,6)

WWK
Eine starke Gemeinschaft

. . . zum 17ten Mal in Folge ☺

WWK zum 17. Mal in Folge mit „Höchster Substanzkraft“ ausgezeichent

23/09/2022

Foto: © sergign - stock.adobe.com

In einer aktuellen Untersuchung von FOCUS Money hat die WWK Lebensversicherung a. G. erneut mit ihrer „Substanzkraftquote“ überzeugt. Diese Kennzahl soll Kunden als Orientierungshilfe bei der Auswahl ihres Versicherers helfen.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK FONDSPOLICENWELT OHNE GARANTIE

mit uns spielen Sie in der 1.Liga

5 Minutenfilm

https://www.youtube.com/watch?v=WeXv31Xauc4

WWK akademie online

. . . haben Sie noch Fragen?

?

. . . nicht vergessen

WWK Akademie online
Programm Dezember

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
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH
Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

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

Eine starke Gemeinschaft