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 Webmeetings herunterladen 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 in diesem Fall 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.**

Beste Bildung für den Vertrieb.
Die Versicherungswirtschaft 2022
gut beraten
WWK Lebensversicherung a.G.
Zertifizierter Bildungsdienstleister

WWK Eine starke Gemeinschaft

WWK akademie online

WWK SOCIAL MEDIA

. . : folgen Sie uns und verpassen nichts mehr

Instagram

XING

Facebook

YouTube

LinkedIn

- Beiträge, Artikel, Videos
- Vertriebsansätze, Lerninhalte
- Produktinfos
- aktuelle Ratingergebnisse
- aktuelle Unternehmensratings
- Unternehmensinfos
- Fachgruppen
- Presseberichte- und Mitteilungen
- Soziales Engagement
- FC Augsburg
- WWK Volleys Herrsching und vieles mehr!

Einfach auf das Icon oder bei PDF auf den Link darunter klicken & WWK Follower werden ☺!

WWK Eine starke Gemeinschaft

WWK akademie online

kurz zur Technik

- Web Seminarunterlagen stehen Ihnen im download zur Verfügung
- Öffnen Sie die Lasche Unterlagen und speichern die Unterlagen auf ihrem Rechner
- Bitte die Web Beschreibung bei „gutberaten" 5 Jahre aufbewahren
- Fragen stellen Sie bitte im Chat

. . . nicht vergessen

WARUM SICH RIESTER-ANBIETERWECHSEL GERADE IN 2022 LOHNEN – JETZT ERST RECHT!

Maximilian Backhaus, Vertriebsdirektor Sonderdirektion

Christoph Muder, Senior Consultant

WWK Fondspolice gestern, heute, morgen und übermorgen

Produktwelt 2022 – WWK Ausrichtung

WWK *IntelliProtect®* 2.0

- **Schicht 1 und 3:** FVG mit variabler BBG 50% - 80%
- **Schicht 2 bAV:** FVG mit BBG 80%
- **Riester** mit neuer Provision

Schicht 3 FV: WWK Premium FondsRente 2.0® ohne Garantie

WWK Eine starke Gemeinschaft

Rechnungszins 0,25% ist Realität

… wer wagt ein Blick in den Rückspiegel?

Aktuelle Inflation übersteigt komfortable Rentenerhöhung 2022

Hohe Rendite unverzichtbar für sichere Rente

Fondspolicenneuerungen, Rentenfaktoren, Renditechancen, Investitionsquoten in Aktien im aktuellen Backtest

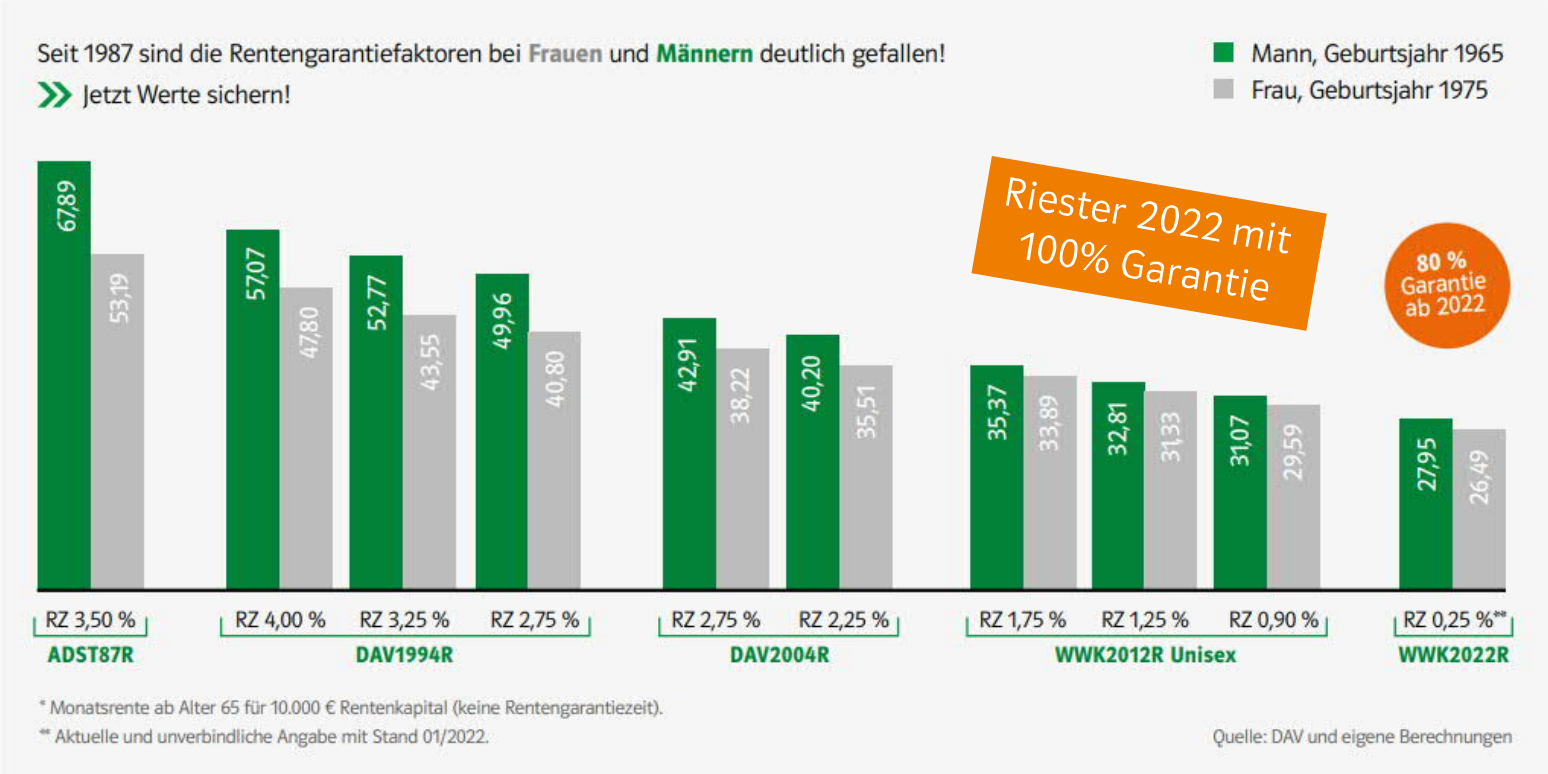
- Was wäre wenn 0,25% Rechnungszins schon immer normal gewesen wäre?
- Hätte man überhaupt Rendite bei 0,25% ReZi erzielen können?
- Lohnt sich eine Fondspolice bei 0,25% ReZi noch?
- Wagen Sie einen Blick in den Rückspiegel!
  Faktencheck im Backtest auf 37 Jahre mit 0,25% ReZi

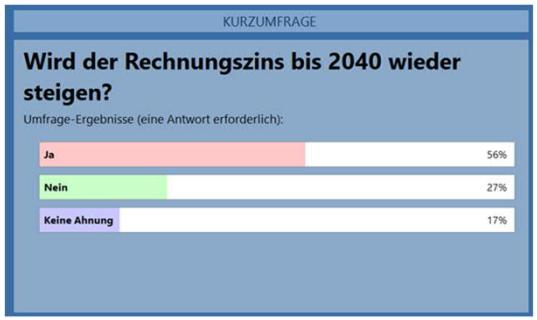
WWK
Eine starke Gemeinschaft

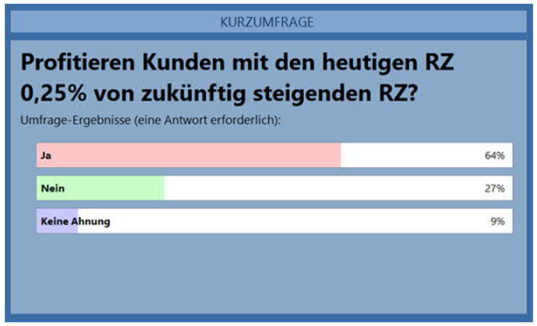
Rechnungszins 0,25% ist umgesetzt

… und nun steigt die Umlaufrendite!?

ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*





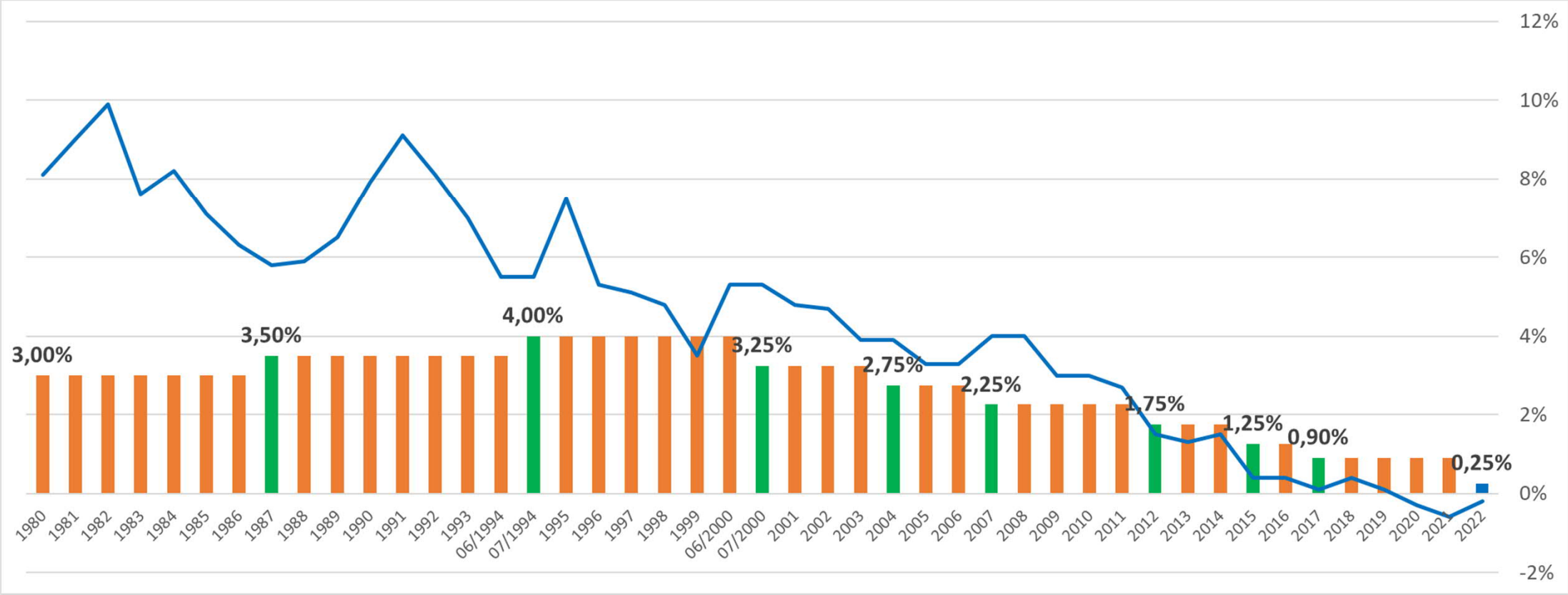


Web Umfragen 22. April 2022 bei 300 Teilnehmern

WWK Eine starke Gemeinschaft

Höchstrechnungszins hängt an „steigender“ Umlaufrendite

… Besserstellungsoption nicht vergessen!



Quelle Umlaufrendite: https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/759778/759778?listId=www_skms_it01 [vom 21.04.22]

WWK Eine starke Gemeinschaft

Warum eigentlich RiesterRente?

… daran hat sich 2022 nix geändert

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

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Zaghafte Reformen …

Versicherungsbote

Suchen

News ▾ Schwerpunkt ▾ Dienste ▾ Vergleichsrechner ▾ Über uns ▾ Kontakt Fachmagazin ▾ Newsletter Branchenzahlen ▾

ALTERSVORSORGE 16.05.2022

Riester-Rente: Vereinfachtes Zulage-Verfahren greift

Riester-Rente: Das vielgescholtene Zulagenverfahren wurde vereinfacht. Nun prüft die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) vor Auszahlung, ob der Sparer berechtigt ist. Die Anbieter von Riester-Produkten erhoffen sich dadurch Einsparungen und weitere Reformschritte.

- ZFA prüft vor der Auszahlung den Anspruch auf Zulage
- 10% der Zulagen werden immer zurückgefordert
- Weiter Reformschritte sollen und müssen folgen

Quelle: https://www.versicherungsbote.de/id/4905973/Riester-Rente-Vereinfachtes-Zulage-Verfahren-greift/#:~:text=Riester%2DRente%3A%20Das%20vielgescholtene%20Zulagenverfahren,dadurch%20Einsparungen%20und%20weitere%20Reformschritte ; abgerufen 31.05.22

WWK Eine starke Gemeinschaft

Wohnriester häh?

Horrorszenario für meine Finanzierung
Wieviel steigenden Zins
kann ich mir leisten?
Wohnriester kann sich lohnen!?

Zinswende beflügelt Bausparen / LBS West steigert Finanzierungen um 30 Prozent

"Der deutliche Zinsanstieg der vergangenen Monate rückt den vermeintlich konservativen Bausparvertrag für die Zinssicherung wieder in den Fokus - sei es für den Immobilienerwerb, die sichere Anschlussfinanzierung oder die Modernisierung der eigenen vier Wände", kommentierte Vertriebsvorstand Jörg Koschate die Entwicklung.

Quelle: https://www.braunschweiger-zeitung.de/wirtschaft/presseportal/art … elt-Bausparen-LBS-West-steigert-Finanzierungen-um-30-Prozent.html

Riester Angebote 2021 RR09 versus 2022 RR10

- 100€ Monatsbeitrag, Laufzeit 37 Jahre ohne und mit 10.000€ Kapitalübertragung

RR09 - Effektivkosten 2,37% GRF 28,82

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wert-entwicklung**	**0 %**	**3 %**	**6 %**	**9 %**
Mögliches Rentenkapital	50.750	65.863	111.977	218.360
Mögliche monat-liche Ansparrente	146,26	189,82	322,72	629,31
Teildynamische Plusrente	32,70	42,44	72,16	140,71
Mögliche monatli-che Gesamtrente	178,96	232,26	394,88	770,02
maximal mögliche Teilka-pitalabfindung (30 %)***	15.225	19.758	33.593	65.508

RR10 - Effektivkosten 2,12% GRF 25,76

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wert-entwicklung**	**0 %**	**3 %**	**6 %**	**9 %**
Mögliches Rentenkapital	50.710	70.499	122.409	240.984
Mögliche monat-liche Ansparrente	130,63	181,61	315,33	620,78
Mögliche Teildyna-mische Plusrente	46,49	64,63	112,22	220,93
Mögliche monatli-che Gesamtrente	177,12	246,24	427,55	841,71
maximal mögliche Teilka-pitalabfindung (30 %)***	15.213	21.149	36.722	72.295

RR09 mit KapÜ - Effektivkosten 2,18% GRF 28,82

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wert-entwicklung**	**0 %**	**3 %**	**6 %**	**9 %**
Mögliches Rentenkapital	60.761	82.861	160.181	356.194
Mögliche monat-liche Ansparrente	175,11	238,81	461,64	1.026,55
Teildynamische Plusrente	39,15	53,40	103,22	229,53
Mögliche monatli-che Gesamtrente	214,26	292,21	564,86	1.256,08
maximal mögliche Teilka-pitalabfindung (30 %)***	18.228	24.858	48.054	106.858

RR10 mit KapÜ - Effektivkosten 2,05% GRF 25,76

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wert-entwicklung**	**0 %**	**3 %**	**6 %**	**9 %**
Mögliches Rentenkapital	60.712	88.422	171.142	376.080
Mögliche monat-liche Ansparrente	156,40	227,78	440,86	968,78
Mögliche Teildyna-mische Plusrente	55,66	81,07	156,90	344,79
Mögliche monatli-che Gesamtrente	212,06	308,85	597,76	1.313,57
maximal mögliche Teilka-pitalabfindung (30 %)***	18.213	26.526	51.342	112.824

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Backtest Riester RR09 versus RR10 – 100% Garantie

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

Tarif RR09	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	25
Endalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	0 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	207.377,92 EUR	6,60 %	8,23 %
Minimal: 04/2020	125.791,67 EUR	4,43 %	6,31 %
Durchschnitt aller Termine	154.753,49 EUR	5,32 %	7,07 %

Tarif RR10	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	25
Endalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	0 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	202.619,51 EUR	6,50 %	7,62 %
Minimal: 04/2020	125.310,91 EUR	4,41 %	5,80 %
Durchschnitt aller Termine	156.222,08 EUR	5,37 %	6,64 %

ohne Anbieterwechsel

mit Anbieterwechsel

Tarif RR09	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	25
Endalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	10.000 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2017	585.118,63 EUR	8,84 %	11,28 %
Minimal: 11/2020	253.334,74 EUR	5,81 %	7,38 %
Durchschnitt aller Termine	405.308,20 EUR	7,42 %	9,33 %

Tarif RR10	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	25
Endalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	10.000 EUR

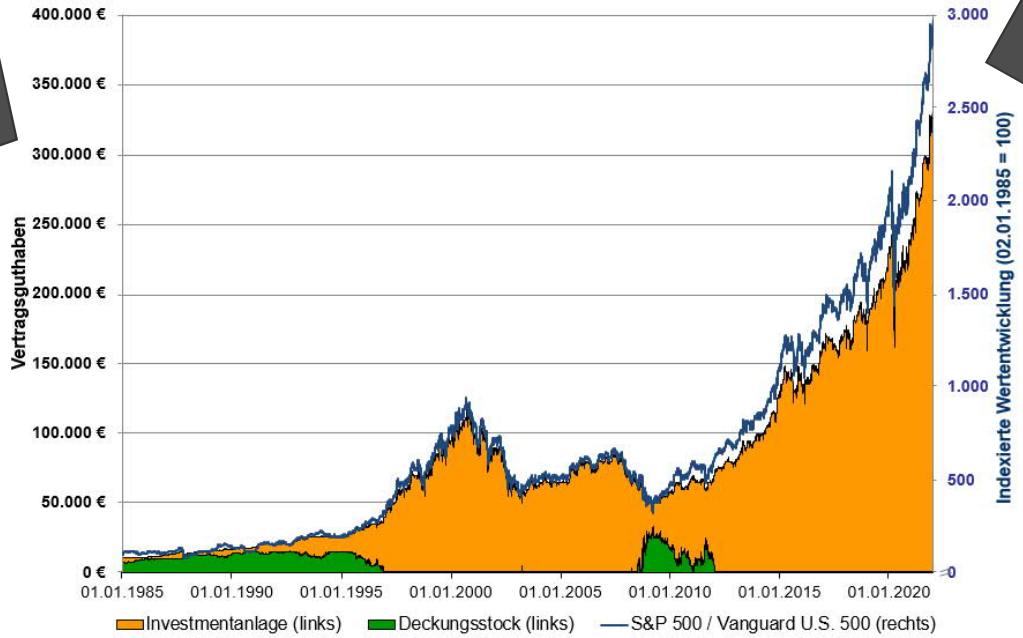
Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2017	498.131,25 EUR	8,27 %	10,14 %
Minimal: 04/2020	208.191,60 EUR	5,08 %	6,44 %
Durchschnitt aller Termine	311.466,18 EUR	6,49 %	7,85 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

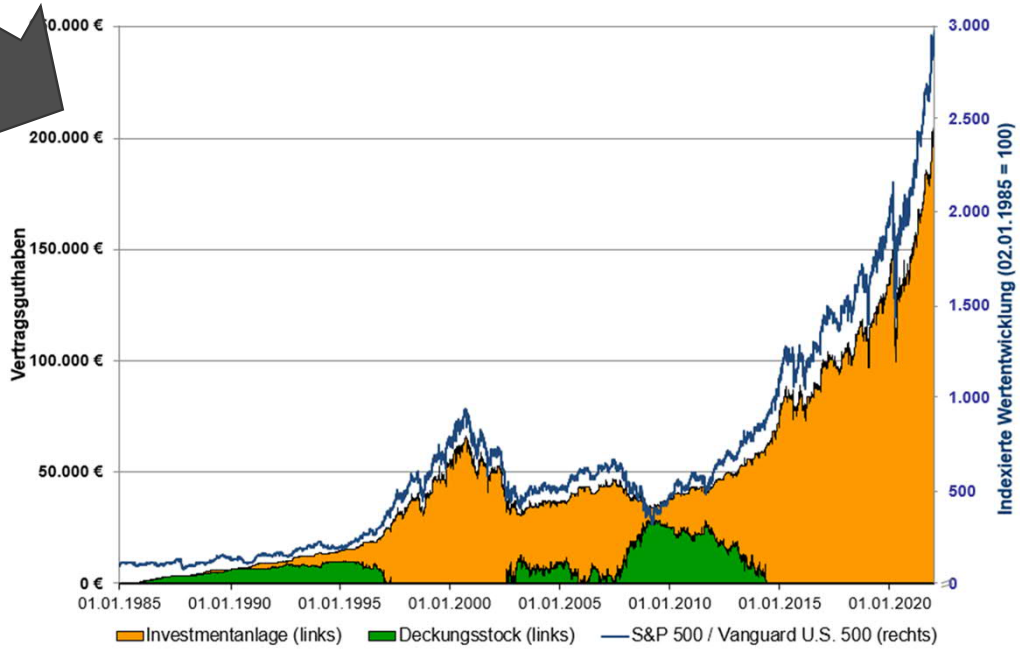
Riester-Tarif RR10 - Laufzeit 37 Jahre im Rückspiegel

… ohne versus mit Anbieterwechsel

RR10 mit Anbieterwechsel



RR10 ohne Anbieterwechsel



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Vertragsverläufe Riester
Der Beweis anhand RR09 NT

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

Nach nur ca. 21 Mon. Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Zulagen 2021 (2)	Kaptal-übertragung (3)	Garantie / ALL-IN = (1) + (2) + (3)	Guthaben 04/2022	Wert: Fonds-anlage 04/2022	Investitions-quote 07/2021	Investitions-quote 10/2021	Investitions-quote 01/2022	Investitions-quote 04/2022
RR09 NT	07.20 (36)	31	30,00 €	640 €	1.075 €	18.350 €	20.065 €	20.434 € ☆	13.943 €	71 %	70 %	73 %	68 %
RR09 NT	07.20 (33)	34	50,00 €	1.100 €	91 €	3.188 €	4.379 €	4.845 € ☆	4.432 €	93 %	89 %	100 %	91 %
RR09 NT	09.20 (48)	18	160,42 €	3.048 €	0 €	50.323 €	53.371 €	56.575 € ☆	28.125 €	52 %	51 %	59 %	50 %
RR09 NT	08.20 (47)	20	135,42 €	2.844 €	440 €	39.063 €	42.347 €	44.963 € ☆	25.075 €	60 %	61 %	67 %	56 %
RR09 NT	09.20 (28)	39	65,00 €	1.300 €	158 €	-	1.458 €	1.047 €	131 €	19 %	16 %	15 %	13 %
RR09 NT	09.20 (30)	37	24,42 €	489 €	475 €	-	964 €	819 €	368 €	51 %	47 %	50 %	45 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand Verträge aus 2019

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

nach nur ca. 3 Jahren Laufzeit

Tarif (NT)	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Kapital-übertra-gung	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investitions-quote 01/2020	Investitions-quote 04/2020	Investitions-quote 07/2020	Investitions-quote 10/2020	Investitions-quote 01/2021	Investitions-quote 04/2021	Investitions-quote 07/2021	Investitions-quote 10/2021	Investitions-quote 01/2022	Investitions-quote 04/2022
RR08	01/19 (34)	33	160,42 €	10.663 €	3.422 €	9.223 €	3.295 €	55 %	32 %	37 %	36 %	39 %	41 %	45 %	43 %	42 %	36 %
RR08	01/19 (43)	24	70,- € akt. B.-frei	7.355 €	4.137 €	7.427 € ☆	3.462 €	48 %	29 %	36 %	37 %	41 %	45 %	50 %	49 %	53 %	47 %
RR08	01/19 (44)	23	160,42 €	38.499 €	31.558 €	41.670 € ☆	26.026 €	56 %	34 %	46 %	48 %	53 %	58 %	66 %	66 %	70 %	62 %
RR08	01/19 (46)	21	160,42 €	31.131 €	24.189 €	34.178 € ☆	21.323 €	51 %	31 %	42 %	45 %	50 %	57 %	68 %	67 %	74 %	62 %
RR08	01/19 (53)	14	160,- €	13.414 €	6.619 €	13.335 €	3.572 €	30 %	20 %	24 %	25 %	26 %	26 %	30 %	29 %	31 %	27 %
RR08	01/19 (54)	11	160,42 €	29.952 €	23.185 €	32.301 € ☆	12.255 €	30 %	14 %	22 %	24 %	28 %	32 %	39 %	39 %	43 %	38 %
RR08	01/19 (59)	8	84,00 €	14.735 €	10.918 €	15.438 € ☆	3.856 €	19 %	10 %	12 %	13 %	14 %	15 %	18 %	18 %	22 %	25 %
RR08	01/19 (63)	5	5,- €	25.052 €	24.840 €	26.495 € ☆	4.950 €	11 %	9 %	11 %	12 %	14 %	15 %	17 %	18 %	19 %	19 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT
Beispielfall 1

- Alter: 31
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Beitrag mtl. 160,42 EUR
- Kapitalübertragung in 03/2022: **+3.449,59 EUR**
- Zuflüsse (ALL-IN): 3.930,85 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%
01.02.2057	Ende Grundphase	70.825,99	-	70.840,73	103.305,48	187.429,74	371.075,59
01.02.2075	Ende Ansparzeit	-	-	70.840,73	144.984,58	441.959,91	1.451.025,29

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%
01.02.2057	Ende Grundphase	111,62	-	187,43	273,33	495,90	981,80

Details Hauptversicherung

Werte zum:	01.04.2022	konv. Deckungskapital:	2.905,00 EUR
Gesamtwert HV:	3.778,00 EUR	Wert Fondsanteile:	873,00 EUR
		Fondsquote:	23,11 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT
Beispielfall 2

- 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

Wechselfähige Riesterbestandsverträge

gibt es noch genug ☺

- Es gibt Anbieter, die in der Vergangenheit erhebliche Stück Riester produziert haben und trotz der langen Laufzeit noch nicht die Garantie erreicht haben ☹

Fondsgebundene Rentenversicheru
Riesterförderung (Schicht 2)

Versicherungsnummer
Versicherungsbeginn: 01.06.2009
Versicherte Person:

Zahlungseingänge im Zeitraum 01.01.2021 bi
gezahlte Beiträge
+ staatliche Zulagen (s. Bescheinigung nach §
= **Summe der Zahlungseingänge**

Wir garantieren Ihnen, dass zu Beginn der Auszah
gen (gezahlte Beiträge und staatliche Zulagen) zu

Die Beitragsgarantie zum Beginn der Auszahlungs
derzeit, unabhängig vom aktuellen Wert des Vertr
Beitragsgarantie

Die Beitragsgarantie bildet alle fälligen Zahlungen
Zahlungen nicht wie vereinbart geleistet worden s

Entwicklung des Vertragsguthabens

Bei der Ermittlung des Vertragsguthabens zum 31
ligkeit gezahlt worden sind. Auf dieser Basis sind d
gezahlt haben, erfolgt im nächsten Jahr eine Korre
Im Vertragsguthaben sind nur die Beiträge berück
eingegangene Zahlungen werden in der nächsten

Bisheriges Vertragsguthaben zum 31.12.202

+ fällige Beiträge
+ staatliche Zulagen
- Ergebnis aus Fondsentwicklung
- einbehaltene Abschluss- und Vertriebskoste
- einbehaltene Kosten für die Verwaltung des

= **neues Vertragsguthaben zum 31.12.202**

*) In den Kosten für die Verwaltung des gebildeter

Zum 31.12.2021 setzte sich das Fondsguthaben
in Fonds
DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration: WKN DV

Zum 31.12.2021 beträgt Ihre zusätzliche Leistung
garantiert.

Fondsgebundene Rentenve

Versicherungsnummer: 01AV-247
Versicherungsbeginn: 01.12.20
Versicherte Person:

Zahlungseingänge im Zeitraum 01
gezahlte Beiträge
+ staatliche Zulagen (s. Bescheini
= **Summe der Zahlungseingäng**

Wir garantieren Ihnen, dass zu Beginn
gen (gezahlte Beiträge und staatliche

Die Beitragsgarantie zum Beginn der
derzeit, unabhängig vom aktuellen W
Beitragsgarantie

Die Beitragsgarantie bildet alle fälligen
Zahlungen nicht wie vereinbart geleis

Entwicklung des Vertragsg

Bei der Ermittlung des Vertragsguthat
ligkeit gezahlt worden sind. Auf diese
gezahlt haben, erfolgt im nächsten Ja
Im Vertragsguthaben sind nur die Bei
eingegangene Zahlungen werden in

Bisheriges Vertragsguthaben zum

+ fällige Beiträge
+ staatliche Zulagen
- Ergebnis aus Fondsentwicklung
- einbehaltene Abschluss- und Ve
- einbehaltene Kosten für die Ver

= **neues Vertragsguthaben zur**

Zum 31.12.2015 setzte sich das For
in Fonds
DWS Vorsorge Rentenfonds XL Durat
DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y: WK
DWS Vorsorge Premium: WKN DWS

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 DWSOWY	45,8001	202,46 EUR	9.272,69 EUR

WWK Eine starke Gemeinschaft

§7a Bescheinigung 2020

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2019

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2019	27.273,60 EUR
Eigenbeiträge	+1.944,00 EUR
Staatliche Zulagen	+175,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+98,94 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+6.382,16 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-412,89 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-7,00 EUR
Verwaltungskosten	-248,44 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+56,08 EUR
Absicherungskosten **	-671,84 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+456,86 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2019	**35.046,47 EUR**

100% IQ ☺

* Aufgrund neuer gesetzlicher Regelungen für Ihren Vertrag müssen die Kosten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften einbehalten werden, zusätzlich ausgewiesen werden.

** Ihr Altersvorsorgevertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Altersvorsorgebeiträge. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die tatsächlichen Absicherungskosten fallen in der Regel geringer aus. Aktuell werden dem Vertrag 1,70 % gutgeschrieben, sodass die tatsächlichen jährlichen Absicherungskosten lediglich 0,80 % des Fondsguthabens betragen.

Tarif: RR001 NT
Beginn: 02.2010
Fonds: 100% DWS Global Growth

WWK
Eine starke Gemeinschaft

§7a Bescheinigung 2021

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2020

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2020	35.046,47 EUR
Eigenbeiträge	+1.944,00 EUR
Staatliche Zulagen	+175,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+86,06 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+3.469,07 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-467,20 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-7,00 EUR
Verwaltungskosten	-257,49 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+63,51 EUR
Absicherungskosten **	-770,46 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+523,92 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2020	**39.805,88 EUR**

100% IQ ☺

* Aufgrund neuer gesetzlicher Regelungen für Ihren Vertrag müssen die Kosten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften einbehalten werden, zusätzlich ausgewiesen werden.

** Ihr Altersvorsorgevertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Altersvorsorgebeiträge. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die tatsächlichen Absicherungskosten fallen in der Regel geringer aus. Aktuell werden dem Vertrag 1,70 % gutgeschrieben, sodass die tatsächlichen jährlichen Absicherungskosten lediglich 0,80 % des Fondsguthabens betragen.

Tarif: RR001 NT
Beginn: 02.2010
Fonds: 100% DWS Global Growth

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.

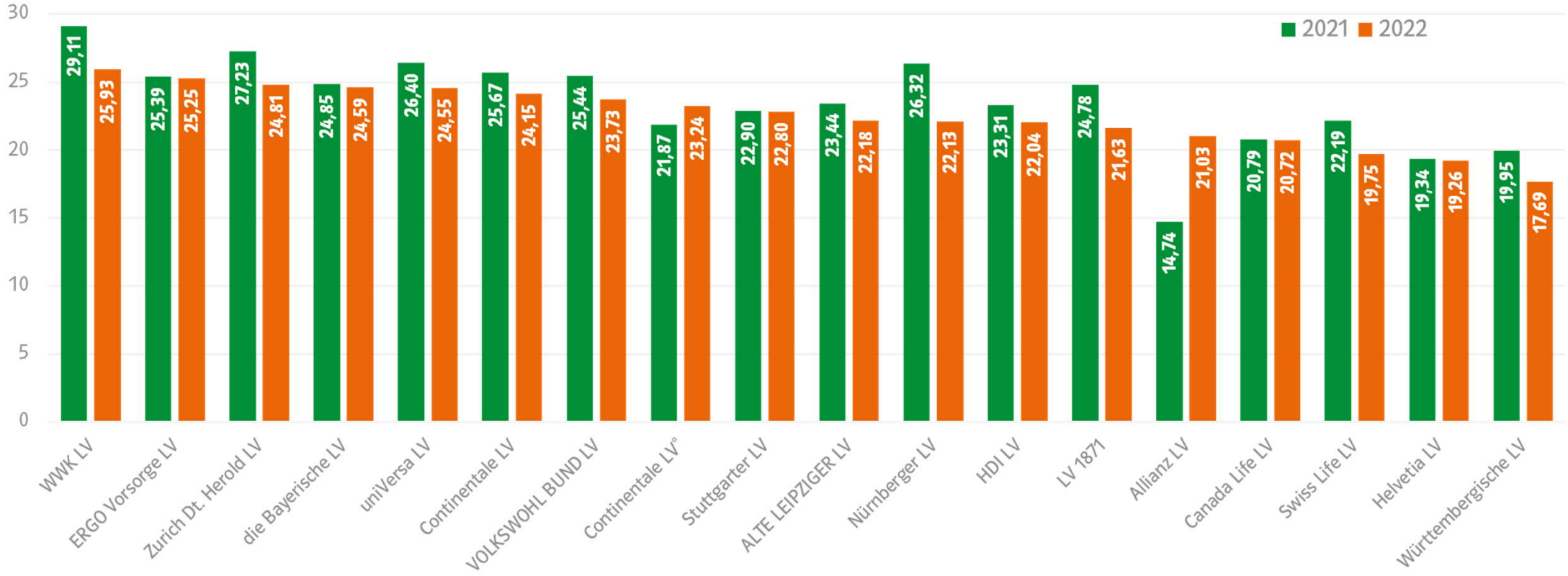
   Ergibt sich zu Rentenbeginn aus den bei uns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungsverträge geltenden Rechnungsgrundlagen ein höherer Rentenfaktor, so wenden wir diesen für die Berechnung der garantierten Rente an.

… harte Garantie

… inkl. Besserstellungsoption

WWK Eine starke Gemeinschaft

Garantierte Rentenfaktoren im Vergleich 2021 vs. 2022



Quelle: eigene Recherchen 2021 und 01/2022; *) Tarif ERI
Eintrittsalter: 32, Laufzeit: 35 Jahre, Einzelvertrag; Rentengarantiezeit: 10 Jahre

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

WWK
Eine starke Gemeinschaft

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.

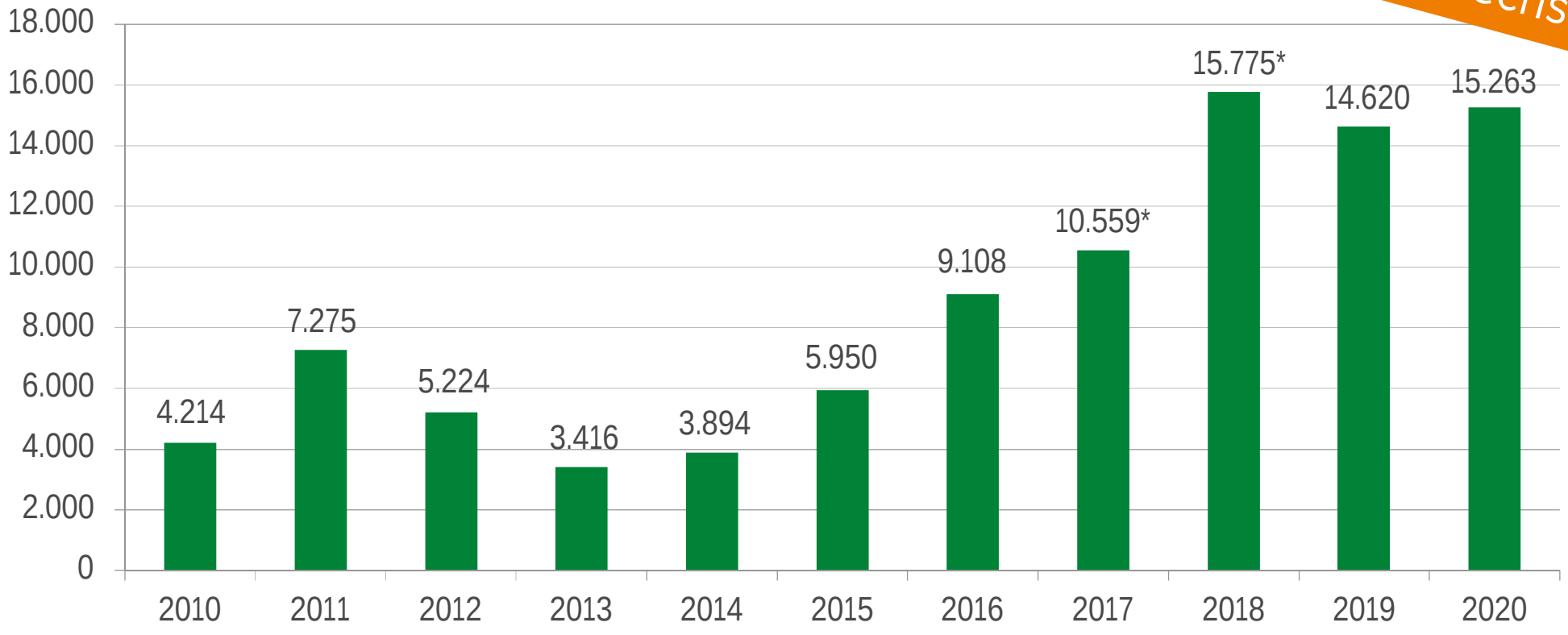
WWK
Eine starke Gemeinschaft

Zahlen, Daten, Fakten einer Erfolgsstory

Anbieterwechsel zur WWK Anzahl 2010 - 2020

2021 über 20.000 neue Anbieterwechsel

ab 2016: nur lifestream, pro Vertrag nur ein Anbieterwechsel zum Termin durchgeführte KapÜ, Stand 01.01.2021

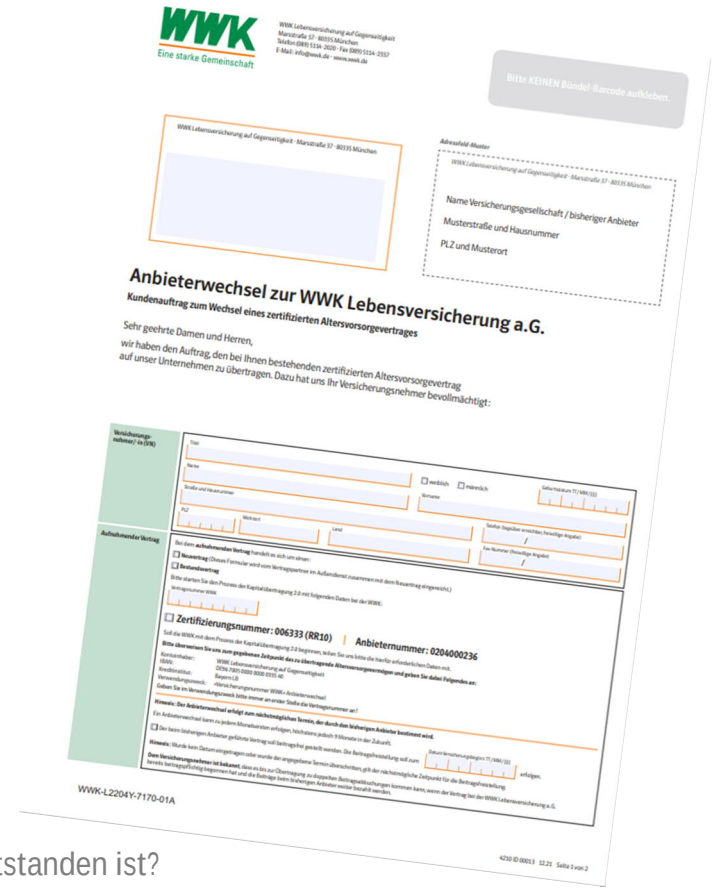


*Einmaleffekt in 2018 wegen Umstellung von KapÜ 1.0 auf KapÜ 2.0. Aus diesem Grund konnte ein Teil der Anbieterwechsel aus dem Jahr 2017 erst in 2018 durchgeführt werden.

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.



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Bitte KEINEN Bündel-Barcode aufkleben.

Name Versicherungsgesellschaft / bisheriger Anbieter
Musterstraße und Hausnummer
PLZ und Musterort

Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G.

Kundenauftrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages

Sehr geehrte Damen und Herren,
wir haben den Auftrag, den bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag auf unser Unternehmen zu übertragen. Dazu hat uns Ihr Versicherungsnehmer bevollmächtigt:

Zertifizierungsnummer: 006333 (RR10) | Anbieternummer: 0204000236

WWK-L2204Y-7170-01A

Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag

RR10 (Full Service Anmerkungen)

- Alle erforderlichen Daten zum Start des Anbieterwechsels sind auf dem Formular angedruckt
  - Versicherungs-, Anbieter-, Zertifizierungsnummer
  - Beitragsfreistellungswunsch beim Voranbieter
  - Ausschlusskriterien
- Was leistet der Full Service?
  - Nach Ausfüllen des Formulars **kümmert sich die WWK vollständig um den Start und die Durchführung des Anbieterwechsels**
  - Keine weitere Aktion des Außendienstes bzw. Versicherungsnehmers notwendig

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel

Altersvorsorgevertrag RR10 (Full Service Anmerkungen)

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
Marstraße 37 · 80335 München
Telefon (089) 5134-2020 · Fax (089) 5134-2337
E-Mail: info@wwk.de · www.wwk.de

Bitte KEINEN Bündel-Barcode aufkleben.

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit · Marstraße 37 · 80335 München

Adressfeld-Muster

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit · Marstraße 37 · 80335 München

Name Versicherungsgesellschaft / bisheriger Anbieter

Musterstraße und Hausnummer

PLZ und Musterort

Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G.

Kundenauftrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir haben den Auftrag, den bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag auf unser Unternehmen zu übertragen. Dazu hat uns Ihr Versicherungsnehmer bevollmächtigt:

Versicherungsnehmer / in (VN)

Titel | ☐ weiblich ☐ männlich | Geburtsdatum TT / MM / (JJ)

Name | Vorname

Straße und Hausnummer | Telefon (tagsüber erreichbar; freiwillige Angabe) /

PLZ | Wohnort | Land | Fax-Nummer (freiwillige Angabe) /

Aufnehmender Vertrag

Bei dem **aufnehmenden Vertrag** handelt es sich um einen:

☐ **Neuvertrag** (Dieses Formular wird vom Vertragspartner im Außendienst zusammen mit dem Neuantrag eingereicht.)

☐ **Bestandsvertrag**

Bitte starten Sie den Prozess der Kapitalübertragung 2.0 mit folgenden Daten bei der WWK:

Vertragsnummer WWK

☐ **Zertifizierungsnummer: 006333 (RR10)** | **Anbieternummer: 0204000236**

Soll die WWK mit dem Prozess der Kapitalübertragung 2.0 beginnen, teilen Sie uns bitte die hierfür erforderlichen Daten mit.

Bitte überweisen Sie uns zum gegebenen Zeitpunkt das zu übertragende Altersvorsorgevermögen und geben Sie dabei Folgendes an:

Kontoinhaber: WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
IBAN: DE96 7005 0000 0000 0315 40
Kreditinstitut: Bayern LB
Verwendungszweck: «Versicherungsnummer WWK» Anbieterwechsel

Geben Sie im Verwendungszweck bitte immer an erster Stelle die Vertragsnummer an!

Hinweis: Der Anbieterwechsel erfolgt zum nächstmöglichen Termin, der durch den bisherigen Anbieter bestimmt wird.

Ein Anbieterwechsel kann zu jedem Monatsersten erfolgen, höchstens jedoch 9 Monate in der Zukunft.

☐ Der beim bisherigen Anbieter geführte Vertrag soll beitragsfrei gestellt werden. Die Beitragsfreistellung soll zum | Datum Versicherungsbeginn TT / MM / (JJ) | erfolgen.

Hinweis: Wurde kein Datum eingetragen oder wurde der angegebene Termin überschritten, gilt der nächstmögliche Zeitpunkt für die Beitragsfreistellung.

Dem Versicherungsnehmer ist bekannt, dass es bis zur Übertragung zu doppelten Beitragsabbuchungen kommen kann, wenn der Vertrag bei der WWK Lebensversicherung a.G. bereits beitragspflichtig begonnen hat und die Beiträge beim bisherigen Anbieter weiter bezahlt werden.

WWK-L2204Y-7170-01A

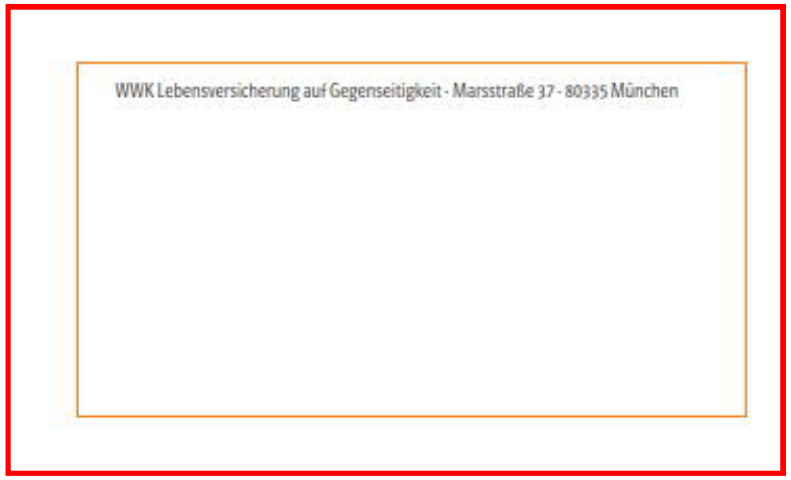
4210 ID 00013 12.21 Seite 1 von 2

Ausschlusskriterien	**Trifft eines der folgenden Ausschlusskriterien bei dem zu übertragenden Vertrag zu, ist ein Anbieterwechsel zur WWK nicht möglich.** (Die notwendigen Informationen liefert der Vorversicherer.) 1. Stammt der bisherige Altersvorsorgevertrag aus der **betrieblichen Altersversorgung?** 2. Wurde auf den bisherigen Altersvorsorgevertrag **Wohnungsbauförderung** in Anspruch genommen? 3. Liegt ein **offener Versorgungsausgleich** bzw. ein noch nicht geteilter Vertrag vor? 4. Handelt es sich um einen Vertrag, der geteilt wurde oder aus einer **Teilung wegen Versorgungsausgleich** entstanden ist? 5. Wird bereits eine **Rente gezahlt?** 6. Wurde auf den zu übertragenen Vertrag bereits eine **Kapitalübertragung wegen Todes** durchgeführt? 7. Die Informationen zum geförderten und ungeförderten Kapital (Kapitaltrennwerte) können nicht für alle Beitragsjahre mitgeteilt werden. 8. Handelt es sich um einen Vertrag, der **nicht förderfähige Beiträge** enthält? 9. Liegt der Wert der **Kapitalübertragung unter 100 EUR?**
Auftragserteilung / Vollmacht des VN	**Hiermit erteile ich Ihnen den Auftrag**, sich mit dem bisherigen Anbieter in Verbindung zu setzen, damit die von mir gewünschte Übertragung meines dort angesparten Altersvorsorgevermögens auf meinen Altersvorsorgevertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. vorgenommen werden kann. **Gleichzeitig erteile ich Ihnen hiermit die Vollmacht**, den oben genannten Altersvorsorgevertrag bei dem genannten bisherigen Anbieter fristgemäß zum nächstmöglichen Termin zu kündigen, um das gebildete Kapital auf einen anderen auf meinen Namen lautenden Altersvorsorgevertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. übertragen zu lassen. **Mir ist bekannt**, dass das Guthaben aus dem bisherigen Vertrag dem neuen Vertrag erst gutgeschrieben werden kann, wenn das Geld überwiesen ist und weitere notwendige Informationen vorliegen, wie beispielsweise die Höhe der in das Guthaben geflossenen Zulagen und andere wichtige Vertragsdaten. **Ich bin weiterhin darüber informiert**, dass sich die durch die WWK Lebensversicherung a. G. ausgesprochene Beitragsgarantie ausschließlich auf die in den Vertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. eingezahlten Altersvorsorgebeiträge plus das vom bisherigen Anbieter auf den Vertrag bei der WWK Lebensversicherung a. G. übertragene Altersvorsorgevermögen bezieht. **Mir ist bekannt**, dass sich durch eine Übertragung des Guthabens die steuerliche Beurteilung ändern kann, insbesondere, wenn ein vor 2005 abgeschlossener Riester-Rentenversicherungsvertrag auf die WWK Lebensversicherung a. G. übertragen wird. **Zudem ist mir bekannt**, dass beim Übertragen des Altersvorsorgevermögens Gebühren von dem bisherigen Anbieter einbehalten werden können.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Formular „Kundenauftrag Anbieterwechsel Altersvorsorgevertrag RR10 (Full Service Anmerkungen)

- Vollständiger Name / Adresse des Voranbieters müssen im dafür vorgesehenen Feld angegeben sein



Formular Kundenauftrag Anbieterwechsel

Altersvorsorgevertrag RR10 (Full Service Anmerkungen)

- Folgende Angaben vom Voranbieter müssen enthalten sein
  - Vertragsnummer
  - Zertifizierungsnummer
  - Anbieternummer

Angaben zum bisherigen Altersvorsorgevertrag

(Daten können der jährlichen Bescheinigung nach § 92 EStG entnommen werden)

Vertragsnummer | Anbieternummer | Zertifizierungsnummer | Zulagennummer

Die **Falschangabe** von
- Vertragsnummer
- Anbieternummer
- Zertifizierungsnummer

führen zur Abweisung der Datensätze.

Die **Nichtangabe** nimmt uns die Möglichkeit den Übertragungsprozess per Datensatz zu starten und führt zu Rückfragen.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Eine starke Gemeinschaft

PREMIUM FONDSRENTE 2.0

WWK Premium FondsRente 2.0

Fondsuniversum

- ETFs (günstigste ETFs: 0,05% Fondskosten p.a. !)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds / Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ESG-Fonds
- Basket-Welt
  - Aktiv und Index
  - Digitale Zukunft
  - Nachhaltigkeit
  - Vermögensmanagement
  - Dividende

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Namen die für sich sprechen

- WWK Premium FondsRente 2.0
  - 33 Fondsgesellschaften mit **Top 100 Fonds**
    - 18 neue Fonds-gesellschaften/ Investmentpartner
    - 50 neue Fonds und ETFs

WWK Eine starke Gemeinschaft

Effektivkostenquote im Vergleich

Premium FondsRente 2.0 Schicht 3

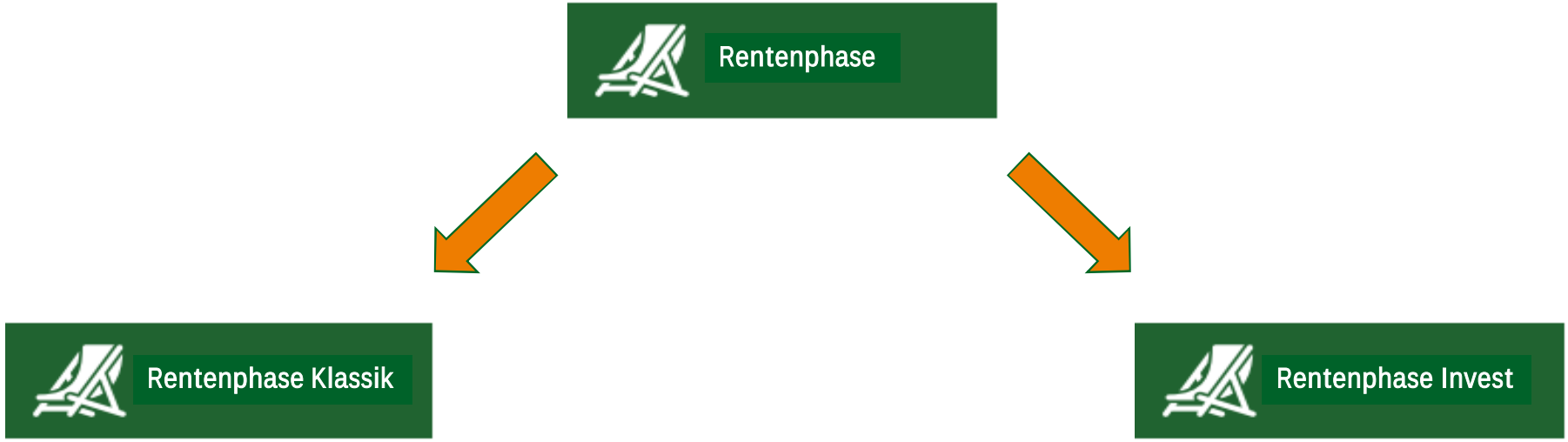
Gesellschaft/Tarif	Fonds	Fondskosten	Effektivkostenquote
HDI Cleverinvest	DWS Akkumula TFC	0,92%	1,88%
Nürnberger Fondsrente	DWS Akkumula LC	1,45% abzgl. evtl. Überschüsse	2,28%
Swiss Life Investo	DWS Akkumula TFC	0,8%	1,98%
Volkswohl Bund FR	DWS Dynamic Opportunities TFC	0,84%	2,04%
WWK FV22 Premium 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

WWK Premium FondsRente 2.0

Renditechancen: Auf Wunsch auch im Rentenbezug



WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: So funktioniert sie …

Konventionelle Anlage
min. 50 %
des Rentenkapitals

Rentenzahlungen
Verrentung des vorhandenen Kapitals

Konventionelle Anlage inkl. jährliche Beteiligung an den Überschüssen der Versichertengemeinschaft

Individuelle Aufteilung des Rentenkapitals zum Rentenbeginn

Erhöhung der Rente

- Jährliche intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung
- Automatische, sukzessive Umschichtung des gesamten Fondsguthabens bis zum Alter 90 Jahre
- Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen

Fondsanlage
max. 50 %
des Rentenkapitals

Fondsauswahl
Gesamtes Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Verlässlichkeit im Rentenbezug - Attraktiv und solide!

Einer der höchsten garantierten Rentenfaktoren am Markt

Ohne Mehrbeitrag!

Garantierter Rentenfaktor bei Vertragsabschluss gültig für gesamte Laufzeit

Garantierter Rentenfaktor:

ein Argument für die WWK!

Lebenslange garantierte Rente auch bei Rentenphase Invest

Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption

WWK akademie online

... haben Sie noch Fragen?

?

WWK Versicherungen

VIELEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.

Rechtshinweis

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

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

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

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

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

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

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

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

WWK
Eine starke Gemeinschaft